

Zał. do UZP nr 01/2023 z dnia 14.06.2023r.
Rejestracja w KRS w dniu 07.09.2023r.

Tekst jednolity

S t a t u t

Lubusko – Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego

Drezdenko, czerwiec 2023r.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Lubusko – Wielkopolski Bank Spółdzielczy i posługuje się skrótem LWBS Drezdenko, zwany jest w dalszej części Statutu "Bankiem".
2. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2016r., poz. 1826), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.), ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2017 r. poz. 1560), ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, innych ustaw, Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz na podstawie niniejszego Statutu.
3. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem Spółka Akcyjna w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu Bankiem Zrzeszającym albo SGB-Bank S.A., tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
4. Bank jest założony na czas nieokreślony.
5. Bank może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.
6. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

§ 2

1. Siedzibą Banku jest miasto Drezdenko.
2. Bank działa na terenie województwa lubuskiego, zachodniopomorskiego, wielkopolskiego, dolnośląskiego i kujawsko-pomorskiego.
3. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały
 - 3) Filie.
4. W ramach Banku tworzone są Punkty Kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali, Oddziałom lub Filiom.
5. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa Regulamin Organizacyjny.

II. Cel i przedmiot działania Banku

§ 3

1. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 13) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.
3. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 10, Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.
5. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 10 Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
6. Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej z firmami ubezpieczeniowymi,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego, określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) działalności factoringowej.
- 6) świadczy usługi zaufania i wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 7) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.
- 8) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
7. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 6 pkt 3, w odniesieniu do:
 - 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
8. Obowiązek, o którym mowa w ust. 7, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
9. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 6 pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
10. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, powierzyć innym podmiotom (przedsiębiorcy) wykonywanie czynności należących do zakresu jego działania, określonych w art. 6a, ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
11. Bank może prowadzić działalność społeczną i kulturalno-oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.
12. Bank może prowadzić działalność poza terenem, o którym mowa w § 2 ust. 2, w przypadku:
 - 1) gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, pod warunkiem, że siedziba kredytobiorcy znajduje się na terenie działania banków uczestników konsorcjum,
 - 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym bankowi zrzeszającemu, w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 42 Ustawy o rachunkowości, lub jednostkom, na które bank zrzeszający wywiera znaczący wpływ, w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
 - 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku,
 - 4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
13. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

III. Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 4

1. Członkiem Banku może być:
 - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji.
3. Deklaracja zawiera:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania i numer PESEL,
 - 2) przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON oraz NIP,
 - 3) informacje o ilości zadeklarowanych udziałów,
 - 4) ewentualnie może być wskazana osoba, której należy wypłacić udziały po śmierci członka Banku.
4. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
5. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.

6. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
7. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.
8. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
9. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska, oraz miejsce zamieszkania i PESEL członka – osoby fizycznej, a w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę i siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON oraz NIP, oraz wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.
10. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który uzyskuje prawo do udziałów, chyba że podzielą oni udziały między tych spadkobierców, którzy złożyli deklarację przystąpienia do spółdzielni.
11. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały były przedmiotem zapisu, o którym mowa w ust. 3 pkt 4 lub pisemnym oświadczeniu, o którym mowa w ust. 12.
12. Członek Banku może w deklaracji lub pisemnym oświadczeniu wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. W takiej sytuacji udziały oraz należności związane z udziałami nie wchodzi do spadku po nim.
Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności z nich wynikających może być w każdym czasie zmienione lub odwołane. Uprawnioną do otrzymania udziałów i należności z udziałów jest osoba wskazana w ostatnim oświadczeniu członka Banku.
13. Spadkobiercy członka Banku, dziedziczącemu udziały, przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku, bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia na członka Banku spadkobierców zmarłego członka, jeżeli odpowiadają oni wymogom niniejszego Statutu. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, albo w przypadku niezłożenia przez spadkobiercę deklaracji przystąpienia do Banku, w terminie 6 miesięcy od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku przypadającą mu część udziałów oraz należności związanych z udziałami zmarłego członka Banku, na zasadach określonych w niniejszym Statucie.

§ 5

1. Członek Banku ma prawo:
 - 1) do udziału w:
 - a) Zebraniach Przedstawicieli,
 - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
 - 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) otrzymać odpis statutu i regulaminów wydanych na podstawie Statutu,
 - 4) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
 - 5) do wglądu w treść uchwał organów Banku, protokołów obrad organów Banku, umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi,
 - 6) do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
 - 7) nadwyżce bilansowej,
 - 8) do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
3. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku pisemnej odmowy.
4. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 5 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:
 - 1) bankowej, o której mowa w ustawie Prawo bankowe,
 - 2) danych osobowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych.

§ 6

1. Członek Banku ma obowiązek:
 - 1) wnieść wpisowe w wysokości 200 (dwieście) złotych oraz zadeklarować i wnieść:
 - a) osoba fizyczna co najmniej 1 (jeden) udział,
 - b) osoba prawna co najmniej 10 (dziesięć) udziałów.

Wysokość jednego udziału wynosi 300 zł (słownie: trzysta złotych).

Członek Banku może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłacaniem powinien pisemnie zadeklarować. Przepisy §4 ust. 4-8 stosuje się odpowiednio.

Członek Banku może posiadać maksymalnie tyle udziałów, aby ich wartość nie przekroczyła równowartości 5% funduszu udziałowego Banku.

 - 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
 - 3) dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
 - 4) zawiadomić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 4 ust. 2 i 3 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

§ 7

1. W przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału, członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą, w terminie nie dłuższym niż 2 lata od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Zebrania Przedstawicieli. Zarząd może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
2. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w § 6 ust. 1 pkt 1, może wypowiedzieć udziały dodatkowe na piśmie, w terminie co najmniej 1 miesiąca przed końcem roku obrotowego.
3. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
4. Przy wypłacie udziałów dodatkowych Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
5. Wypłata udziałów dodatkowych następuje poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku.
6. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Zebranie Przedstawicieli. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
7. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.
8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.
9. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym przedmiotowe roszczenia stały się wymagalne.
10. W celu ochrony interesów członków, Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały, w przypadkach określonych w art. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.
11. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały przez Zarząd.
12. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały przesłanki oraz w przypadku gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały o której mowa powyżej, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka lub wypłatę gotówkową w kasie Banku.
13. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 2-3, 8-10 i § 11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia lub skreślenia członka Banku.

§ 8

1. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.

2. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.

§ 9

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia z Banku,
 - 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
 - 3) wykluczenia z Banku,
 - 4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć, a w przypadku osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania.
2. Wystąpienie może nastąpić w każdym czasie za 1 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następnego dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.
3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:
 - 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
 - 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku,
 - 3) niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.
4. Wykluczenie członka Banku może nastąpić w wypadku, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:
 - 1) działania na szkodę Banku,
 - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nie przestrzegania,
 - 3) nie wykonania obowiązków statutowych,
 - 4) nie wniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.
5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada Nadzorcza podejmując w tej sprawie uchwałę.
6. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd Banku podejmując w tej sprawie uchwałę.
7. O wykreśleniu albo wykluczeniu Rada Nadzorcza zawiadamia członka Banku albo, w przypadku opisanym w ust. 3 pkt 1 i 2, jego opiekuna lub kuratora, na piśmie, przekazując mu uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu wraz z uzasadnieniem, w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia, określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady, na co najmniej 7 dni przed posiedzeniem, na którym sprawa będzie rozpatrywana.
9. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
10. Członek Banku, wobec którego Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu, ma prawo:
 - 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli, w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 7, albo
 - 2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu, w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem.
11. Wykluczony lub wykreślony członek Banku ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je odpierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący się jest zawiadamiany, pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem, co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
12. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli. W wypadku, gdyby odwołanie nie zostało rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli, termin zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 10, pkt 2, biegnie od dnia zamknięcia Zebrania Przedstawicieli, na którym odwołanie powinno być rozpatrzone.
13. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
14. Wykluczenie albo wykreślenie następuje z chwilą:
 - 1) bezskutecznego upływu terminu zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,

- 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady albo Zebrania Przedstawicieli.

§ 10

1. W sprawach spornych między członkiem Banku a Bankiem, rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym, członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Zebrania Przedstawicieli.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia z uzasadnieniem o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Zebranie Przedstawicieli na najbliższym posiedzeniu, nie później jednak niż w ciągu 12 miesięcy. Bank jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie wraz z jej uzasadnieniem, w terminie 2 tygodni od daty jej podjęcia.
4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie.
5. W wypadku, gdy członek Banku wniesie odwołanie od uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i jednocześnie zaskarży uchwałę do sądu, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.

IV. Organy Banku

A. Przepisy ogólne

§ 11

1. Organami Banku są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Zebrania Grup Członkowskich,
 - 3) Rada Nadzorcza, która w dalszej części Statutu może być nazywana w skrócie Radą,
 - 4) Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 50 Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku będącego osobą prawną.
5. Wybory do organów wybieralnych Banku, wymienionych w ust. 1 pkt 1, 3 i 4, dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów, zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
6. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się mandatu (funkcji),
 - 3) ustania członkostwa w Banku.
7. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
8. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie zwykłej większości członków uczestniczących w głosowaniu. Wyniki głosowania odnotowuje się w protokole posiedzenia organu podejmującego uchwałę.

9. Z posiedzenia organów Banku sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
10. Organy Banku działają zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
11. Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

B. Zebranie Przedstawicieli

§ 12

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
 - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
 - 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
 - 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
 - 9) podejmowania uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
 - 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
 - 11) uchwalanie zmian Statutu,
 - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego,
 - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
 - 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
 - 16) uchwalanie regulaminu działania Rady,
 - 17) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady,
 - 18) zatwierdzanie regulacji dotyczących oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady,
 - 19) dokonywanie oceny kwalifikacji Rady (ocena kolegialna),
 - 20) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Rady (ocena indywidualna),
 - 21) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
 - 22) wyrażanie zgody na uczestniczenie i wystąpienie Banku z systemu ochrony,
 - 23) uchwalanie Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 13

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrachunkowego.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie :
 - 1) Rady,
 - 2) 100 członków Banku,
 - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku,
 - 5) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.

5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszzonego w Centrali, Oddziałach i Filiach, na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad, pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
8. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd powiadamia też związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą, bank zrzeszający oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.

§ 14

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku, wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Wybrany na Przedstawiciela członek Banku będący osobą prawną, bierze udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionego w tym celu pełnomocnika. Pełnomocnikiem nie może być pracownik Banku. Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka Banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej.
2. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich, w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy Członkowskiej. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
3. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.
4. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
5. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
6. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.
7. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniach, członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku i inne zaproszone przez Zarząd osoby.
8. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
9. Członek Banku ma prawo korzystania, na własny koszt, z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu w obradach Zebrania Przedstawicieli.

§ 15

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli, w terminie nie wcześniejszym niż 14 dni od terminu pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa Prawo spółdzielcze lub postanowienia niniejszego Statutu stanowią inaczej.
5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
6. Uchwała sprzeczna z obowiązującym w Polsce prawem jest nieważna.
7. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie członka Banku może być zaskarżona do sądu.
8. Każdy członek Banku lub Zarząd może, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka Banku przysługuje wyłącznie członkowi Banku wykluczonemu lub wykreślonemu.
9. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

§ 16

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od ich przyjęcia.

C. Zebrania Grup Członkowskich

§ 17

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 20 dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.

§ 18

Zebranie Grupy Członkowskiej:

1. Wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
2. Wybiera i odwołuje członków Rady,
3. Rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
4. Rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania,
5. Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
6. Rozpatruje sprawozdania Rady,
7. Wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.

§ 19

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej, Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania, poprzez wywieszenie ogłoszenia w lokalach Banku i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie danej Grupy Członkowskiej.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6 i 7, Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów, w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków Banku.
6. Wybory Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli oraz członków Rady Nadzorczej dokonywane są spośród członków danej Grupy Członkowskiej, zwykłą większością głosów, w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela albo członka Rady Nadzorczej przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym, większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

D. Rada Nadzorcza

§ 20

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym nad systemem zarządzania.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 10 (dziesięciu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, przy czym udział pracowników będących członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 (cztery) lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany w sposób określony w § 19 ust. 7.

7. Członków Rady wybierają i odwołują Grupy Członkowskie spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku na Zebraniu danej Grupy Członkowskiej, w sposób określony w § 19 ust. 6.
8. Pierwsze posiedzenie Rady, po dokonaniu wyboru członków Rady, zwołuje Zarząd, w terminie nie przekraczającym 7 od dnia odbycia ostatniego Zebrania Grupy Członkowskiej dokonującej wyboru członków Rady.

§ 21

Do kompetencji Rady należy:

1. Uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku.
2. Ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie.
3. Ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie.
4. Ustalanie liczby członków Rady wybieranych przez poszczególne Grupy Członkowskie.
5. Uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich.
6. Powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu.
7. Uchwalanie regulaminu działania Zarządu.
8. Zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku.
9. Wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego.
10. Dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych.
11. Nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - 1) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - 2) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych
 - 3) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - 4) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej
 - 5) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - 6) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
12. Podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej.
13. Podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich.
14. Podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia lub wykreślenia z rejestru członka Banku.
15. Rozpatrywanie odwołań członków Banku od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrz-spółdzielczym.
16. Rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu.
17. Składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych i lustracji.
18. Podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach.
19. Podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.
20. Uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe.
21. Uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu.
22. Dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegiatna).
23. Powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu.
24. Dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.
25. Podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
26. Przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB.
27. Podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania.
28. Coroczne składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania z oceny funkcjonowania w Banku Polityki wynagradzania w poprzednim roku obrotowym.
29. Powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady.
30. Nadzorowanie zapewnienia niezależności stanowisku do spraw zgodności.
31. Wydawanie zgody na powołanie osoby zajmującej stanowisko do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska.
32. Zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby zajmującej stanowisko do spraw zgodności.

§ 22

W celu wykonywania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku, sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.

§ 23

1. Rada, w celu sprawnego działania, wybiera spośród siebie Prezydium Rady składające się z:
 - 1) Przewodniczącego,
 - 2) Zastępców Przewodniczącego,
 - 3) Sekretarza,
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.

§ 24

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak 6 razy w roku, oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne osoby zaproszone przez Przewodniczącego.
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
4. Bank zobowiązany jest powiadomić Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, na którym rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
5. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
6. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
7. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
8. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.
9. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady oraz po zmianie jej składu, przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady lub zmianie jej składu, a także informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękąmi należytego wykonywania obowiązków.

E. Zarząd

§ 25

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezesa/ów i Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym, przy czym:
 - 1) powoływanie dokonywane jest przy obecności co najmniej 80 % członków Rady, zwykłą większością głosów,
 - 2) odwoływanie dokonywane jest przy obecności co najmniej 80 % członków Rady, większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej 2 (dwóch) członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy, związanym z pełnioną funkcją.
7. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady Nadzorczej, w ramach procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu.
8. Rada, niezwłocznie po powołaniu Zarządu oraz po zmianie jego składu, informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego, przekazując jednocześnie informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu, odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękąmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

§ 26

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają co najmniej 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub 1 (jeden) członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik).
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku składa się w ten sposób, że osoby uprawnione zamieszczają swoje podpisy pod pieczęcią firmową Banku.
3. Zarząd działając kolegalnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności – Wiceprezesa, który go zastępuje.
4. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
6. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych, posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes Zarządu lub Wiceprezes, który go zastępuje.
7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i inne zaproszone osoby.
8. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
9. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.
11. W przypadku zmniejszenia się składu Zarządu poniżej liczby wskazanej w strukturze organizacyjnej, Rada zobowiązana jest uzupełnić skład Zarządu, poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających.
12. Przy zawieraniu umów rachunków bankowych, o których mowa w art. 49 Prawa bankowego, oświadczenia woli w imieniu Banku składa jednoosobowo członek Zarządu lub pełnomocnik, ustanowiony przez Zarząd.

§ 27

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
 - 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,
 - 2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej, w tym propagowanie i wspieranie Szkolnych Kas Oszczędności (SKO),
 - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
 - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
 - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania Oddziałów, Filii i Punktów Kasowych, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej,
 - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
 - 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady i Zebrania Przedstawicieli,
 - 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
 - 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
 - 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
 - 12) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.
2. Prezes Zarządu:
 - 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,
 - 2) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
 - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki zarządzania zgodnością i kontroli wewnętrznej.
 - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami, wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
 - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
4. Stanowisko do spraw zgodności podporządkowane jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu, co gwarantuje jego niezależność.
5. Zarząd zapewnia osobie zajmującej stanowisko do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.

6. Osoba zajmująca stanowisko do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.

§ 28

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
 - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub
 - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku odbywa się w trybie określonym w ust. 2 i 3.
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmuje dwóch członków Zarządu.
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 2, podejmuje Zarząd, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów. Przepis § 26 ust. 6 stosuje się odpowiednio.

F. Postanowienia wspólne dla organów Banku

§ 29

1. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Członkowie organów Banku obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

§ 30

1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:
 - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - 2) w skład Rady nie mogą wchodzić pracownicy Banku, osoby będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,
 - 3) członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach ich dotyczących.
3. W razie konieczności Rada może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu, na okres nieprzekraczający 3 miesięcy.
4. Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem, sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

§ 31

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Banku oraz osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, Rada może podjąć uchwałę o jego zawieszeniu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym posiedzeniu Grupy Członkowskiej, która go wybrała.
3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji, Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, z wyłączeniem radców prawnych.

V. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 32

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz decyzji Zarządu, zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku, kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Decyzje Zarządu, zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli uchwała Statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady, regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej.

5. Rada Nadzorcza uchwała regulamin działania Zarządu, strukturę organizacyjną Banku, inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu oraz zatwierdza Regulamin – system kontroli wewnętrznej.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych
7. obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
8. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
9. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji pracy Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

VI. System zarządzania ryzykiem

§ 33

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

VII. System kontroli wewnętrznej

§ 34

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

§ 35

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy pracowników lub jednostki organizacyjne, odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) stanowisko do spraw zgodności, mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) audyt wewnętrzny, przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, na zasadach i w trybie określonym w Umowie Systemu Ochrony SGB, zatwierdzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

VIII. Gospodarka finansowa Banku

§ 36

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
 - 1) roczny plan działalności,
 - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
 - 3) strategię działania,
 - 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
 - 1) rokiem obrotowym, jest rok kalendarzowy,
 - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,

- 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
 - 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
 - 5) opis systemu informatycznego zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych, określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank określa w szczególności:
- 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
 - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
 - 3) zasady amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych, dostosowanych do okresu ich ekonomicznej użyteczności,
 - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
 - 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
 - 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

§ 37

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego dokonuje Rada.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu, w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
5. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Spółdzielczym Sądowym i Gospodarczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

§ 38

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku lub pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznaczony się na:
 - 1) fundusz zasobowy,
 - 2) fundusz rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - 4) inne cele określone w uchwałach Zebrania Przedstawicieli,
 - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.

§ 39

1. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
 - 4) z funduszu udziałowego.
2. W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zysk osiągnięty przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
3. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

§ 40

1. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczne odpisy na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

IX. Fundusze Banku

§ 41

1. Funduszami własnymi Banku są:
 - 1) funduszu udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich i odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
 - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
 - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku ,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.
 - 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
 - 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i opodatkowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.
2. Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.

§ 42

1. Bank może tworzyć fundusze:
 - 1) fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji Zarządu, tworzony w ciężar kosztów, w wysokości 0,1 % funduszy własnych Banku z roku poprzedniego, którego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Radę,
 - 2) fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji Rady Nadzorczej, tworzony w ciężar kosztów, w wysokości 0,1 % funduszy własnych Banku z roku poprzedniego, którego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli,
 - 3) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, tworzony na podstawie Ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (Dz.U. z 1996 r.: Nr 70, poz. 335 z późn. zmianami).
2. Funduszy, o którym mowa wyżej nie zalicza się do funduszy własnych Banku.

X. Łączenie, podział i likwidacja Banku

§ 43

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawie Prawo spółdzielcze i ustawie Prawo bankowe.

§ 44

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i ustawie Prawo spółdzielcze powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

XI. Zmiana Statutu

§ 45

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.

3. Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank winien uzyskać stosowne zezwolenie.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

XII. Przepisy końcowe

§ 46

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.