

**tekst jednolity Statutu ESBANKU Banku Spółdzielczego
uwzględniający treść postanowienia wydanego w dniu 22 sierpnia 2024 roku
przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego w sprawie sygn. LD.XX NS-REJ.KRS/023525/24/393**

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Bank działa pod firmą: ESBANK Bank Spółdzielczy zwany w dalszej części Statutu „Bankiem”.

§ 2.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

- 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zwanej dalej ustawą o bankach spółdzielczych,
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe zwanej dalej Prawem bankowym,
- 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze zwanej dalej Prawem spółdzielczym,
- 4) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości zwanej dalej ustawą o rachunkowości,
- 5) 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1) zwanego dalej rozporządzeniem nr 575/2013,
- 6) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej dalej „ustawą o biegłych rewidentach”,
a także na podstawie niniejszego Statutu oraz stosuje się również do innych Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz rozporządzeń delegowanych Komisji (UE).

§ 3.

1. Siedzibą Banku jest Radomsko.
2. Bank prowadzi działalność na obszarze całego kraju.
3. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Bank jest zrzeszony z SGB-Bank S.A. w Poznaniu, wpisanym przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym za nr KRS 0000058205, zwanym w dalszej części Statutu: „SGB-Bank S.A.”.
5. Bank założony jest na czas nieokreślony.
6. *skreślony*

§ 4.

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Sieć Sprzedaży.
2. *skreślony*
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa regulamin organizacyjny.

2. PRZEDMIOT DZIAŁANIA

§ 5.

1. Bank wykonuje 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) operacje czekowe i wekslowe,
 - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:
- 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
- 1) ~~skreślony~~
 - 2) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4/ ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) działalności faktoringowej,
 - 7) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

3. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 6

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 deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod rygorem nieważności na piśmie utrwalonym w postaci papierowej lub elektronicznej. Pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym. Pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym. Deklaracja może również zostać złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej w rozumieniu art. 77² Kodeksu cywilnego. W takim przypadku do identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która ubiega się o przyjęcie na członka, stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę

uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.

3. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony na piśmie 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

4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady odwołania na piśmie od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.

5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.

6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.

7. Deklaracja zawiera:

1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada,

2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada.

8. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), ilość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile członek taki posiada.

9. *skreślony*

10. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne.

11. 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 będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.

12. Członek Banku może, w deklaracji lub odrębnym oświadczeniu złożonym Bankowi na piśmie, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.

13. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Przyjęcie w poczet członków następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka.

14. Bank w przypadku, o którym mowa w § 6. ust. 13. jest obowiązany wypłacić spadkobiercy równowartość udziałów zmarłego członka w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym Bank odmówił spadkobiercy przyjęcia go w poczet członków, a w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę za rok, w którym spadkobierca powinien złożyć deklarację przystąpienia do Banku, przez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez spadkobiercę lub wypłatę gotówkową w kasie Banku.

§ 7.

1. Członek Banku ma prawo do:

1) brania udziału w:

a) Zebraniach Przedstawicieli,

b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,

2) wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,

- 3) otrzymania odpisu obowiązującego statutu Banku,
 - 4) do otrzymania odpisów regulaminów wydanych na podstawie Statutu,
 - 5) zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta,
 - 6) zapoznawania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
 - 7) żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
 - 8) do udziału w nadwyżce bilansowej,
 - 9) żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.
2. 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 odmowy na piśmie. W przypadku odmowy doręczonej z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręzeniach elektronicznych.
3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6/ jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie:
- 1) tajemnicy bankowej, o której mowa w ustawie Prawo bankowe,
 - 2) przepisów o ochronie danych osobowych.

§ 8.

1. Członek Banku ma obowiązek:
 - 1) wnieść wpisowe w wysokości 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 (jeden) udział w wysokości 500,00 zł (słownie: pięćset złotych),
 - 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) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 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.
3. Członek Banku nie może zadeklarować i wnieść udziałów, przy uwzględnieniu wcześniej zadeklarowanych i wniesionych przez niego udziałów, o łącznej równowartości powyżej 5% /słownie: pięć procent/ funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Deklarowanie i wnoszenie udziałów ponad statutową normę udziałów przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane w zdaniu poprzednim, w tym przy uwzględnieniu wcześniej zadeklarowanych i wniesionych udziałów o równowartości wyższej niż 5% /słownie: pięć procent/ funduszu udziałowego Banku wymaga zgody Zarządu Banku i Systemu Ochrony.

§ 9.

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie określonym uchwałą Zebrania Przedstawicieli.
2. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w § 8 ust. 1 pkt 1 może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa.
3. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
4. Członek Banku może wypowiedzieć udziały objęte ponad liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Wypowiedzenie powinno być doręczone Bankowi najpóźniej na 90 dni przed końcem roku obrachunkowego. W przypadku doręczenia wypowiedzenia z uchybieniem terminu wskazanego w zdaniu poprzednim, wypowiedzenie wywoła skutki prawne w następnym roku obrachunkowym.

5. Członek Banku przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udziały, z wyjątkiem wpłat przekraczających liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili żądania zwrotu. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem, oraz w przypadku gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Bank zwróci te wpłaty w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym członek Banku doręczył Bankowi żądanie zwrotu wpłat na udziały, przez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka lub wypłatę gotówkową w kasie Banku.

6. Członek Banku nie może żądać zwrotu wpłat przekraczających liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili żądania zwrotu, przed upływem okresu wypowiedzenia udziałów. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym upłynął termin wypowiedzenia udziałów, oraz w przypadku gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Bank zwróci te wpłaty w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia, przez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka lub wypłatę gotówkową w kasie Banku.

7. 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. 10c ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

8. Zarząd Banku informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały, w formie pisemnej, przesyłką listową i rejestrowaną, przez operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe nadaną w terminie siedmiu dni od daty podjęcia uchwały o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały albo doręczoną przez Bank bezpośrednio członkowi za pokwitowaniem odbioru w terminie siedmiu dni od daty podjęcia uchwały o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały. W przypadku, jeżeli uchwała o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały zostanie podjęta przed złożeniem przez członków żądania zwrotu wpłat na udziały, Zarząd Banku informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały, w sposób wskazany w zdaniu poprzednim w terminie siedmiu dni od daty doręczenia Bankowi żądania zwrotu wpłat na udziały. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.

9. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku niezwłocznie podejmuje uchwałę w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały oraz zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zarząd Banku informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały oraz zwrotu wpłat na udziały w sposób i w terminie wskazanych w § 9. ust. 8. Zwrot wpłat na udziały, co do których Zarząd Banku podjął uchwałę, o której mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 30 dni od dnia podjęcia tej uchwały z tym, że zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku gdy udziały członka zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

§ 10.

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

§ 11.

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia z Banku,
- 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
- 3) wykluczenia z Banku,
- 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania.

2. Członek Banku może wystąpić z niego za wypowiedzeniem dokonany pod rygorem nieważności na piśmie. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.

3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:

- 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
- 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku.

Wykreślenie członka Banku może nastąpić w wypadku niewykonania 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) niewykonania obowiązków statutowych,

4) niewniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.

5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada 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 podejmując w tej sprawie uchwałę.

7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku 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 ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem, na którym sprawa będzie rozpatrywana.

9. *skreślony*

10. Członek Banku wobec którego Rada 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 wraz z uchwałą Rady, albo

2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 17 ust. 5 do 7 Statutu stosuje się odpowiednio.

W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w pkt 2, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.

11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący 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.

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 staje się skuteczne z chwilą:

1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, chyba, że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady 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.

§ 12.

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.

2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania.

3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.

4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

4. ORGANY BANKU

4.1. Przepisy Ogólne

§ 13.

1. Organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,
- 3) Zarząd Banku zwany w treści statutu Zarządem,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

2. W przypadku, gdy liczba członków Banku zmniejszy się poniżej 300 (trzystu) 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. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:

- 1) odwołania,
- 2) zrzeczenia się mandatu,
- 3) ustania członkostwa w Banku.

5. W miejsce członka organu Banku, którego mandat wygał przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.

6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/3 członków uczestniczących w głosowaniu.

7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.

8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

9. Uchwała organów Banku, o których mowa w art. 35. § 1. pkt 2/ – 4/ Prawa spółdzielczego może być podjęta na piśmie albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała tych organów Banku może być podjęta na piśmie albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, jeżeli wszyscy członkowie organu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu organu albo głosowaniu na piśmie albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała może być również wynikiem głosów częściowo oddanych na posiedzeniu, częściowo na piśmie lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Przy obliczaniu kworum uwzględnia się członków organów uczestniczących przez oddanie głosu na piśmie lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

10. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale.

4.2. Zebranie Przedstawicieli

§ 14.

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, w sprawie wypowiedzenia umowy zrzeszenia, o której mowa w art. 16 ustawy powołanej w § 2 pkt 1 niniejszego Statutu, a gdy fundusze własne Banku będą nie mniejsze niż równowartość 5 000 000 (pięć milionów) euro, w sprawie obowiązku lub braku obowiązku zrzeszania się z bankiem zrzeszającym, na zasadach określonych w art. 16 ustawy powołanej w § 2 pkt 1 niniejszego Statutu,
- 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, jeżeli Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
- 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
- 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
- 18) wybieranie i odwoływanie członków Rady,
- 19) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady i uchwalanie regulaminu wynagradzania członków Rady,
- 20) podejmowanie uchwał w sprawie ustalenia treści regulacji (procedur) dotyczących oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady, Członków Rady i Rady,
- 21) podejmowanie uchwał w sprawie oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady, Członków Rady i Rady,
- 22) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
- 23) podejmowanie uchwał w sprawie uczestniczenia Banku w systemie ochrony, o którym mowa w ustawie o bankach spółdzielczych i wystąpienia z niego,
- 24) podejmowanie uchwał w sprawie powierzenia Radzie pełnienia funkcji Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozdziale 8. ustawy o biegłych rewidentach,
- 25) podejmowanie uchwał w sprawie ustalenia treści regulaminu działania Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozdziale 8. ustawy o biegłych rewidentach, jeżeli pełnienie funkcji Komitetu Audytu zostało powierzone Radzie,
- 26) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru przedstawiciela Banku na Zgromadzenie Regionalne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka,
- 27) podejmowanie uchwał w sprawie ustalenia treści regulacji (polityki) dotyczącej ładu korporacyjnego,
- 28) podejmowania uchwał w sprawie ustalenia treści regulacji (polityki) dotyczącej różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu Banku.

§ 15.

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrachunkowego, a ponadto niezwłocznie w przypadku, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie:
 - 1) Rady,
 - 2) 1/5 członków Banku,
 - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku.
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, jeżeli Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia:
 - a) Przedstawicieli listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli,
 - b) pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku co najmniej 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 należy powiadomić związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą, SGB-Bank S.A. oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.

§ 16.

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastępować więcej niż jednego Przedstawiciela Banku. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu walnego zgromadzenia. Członek zarządu Banku nie może być pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
2. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25, przy czym w każdym przypadku jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. 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 i funduszu udziałowego w danej Grupie Członkowskiej do ilości członków i funduszu udziałowego Banku, a w przypadku, gdy dana Grupa Członkowska powstanie na skutek połączenia Banku z innym bankiem również z uwzględnieniem stanu aktywów i pasywów według stanu na dzień połączenia Banku z innym bankiem. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
3. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
4. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: SGB-Banku S.A., Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, jeżeli Bank jest zrzeszony.
6. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone osoby.
7. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
8. 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.

§ 17.

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 zwołania 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 ustawą 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.

§ 18.

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.

4.3. Zebrania Grup Członkowskich

§ 19.

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

§ 20.

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
- 2) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 3) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 4) rozpatruje sprawozdania Rady,
- 5) 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.

§ 21.

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku 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 przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego 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.

4.4. Rada

§ 22.

1. Rada sprawuje stałą kontrolę i stały nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) 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.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli, z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonano wyboru w terminie nie przekraczającym 14 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru członków Rady.

§ 23.

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) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego Prezesa Zarządu i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz powoływanie pozostałych członków Zarządu, przy czym powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Bank S.A.,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,

- 15) 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,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
- 17) akceptowanie rocznych i kilkuletnich planów audytu wewnętrznego,
- 18) podejmowanie uchwał w sprawie ustalenia treści regulacji (procedur) dotyczących oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu i Zarządu,
- 19) podejmowanie uchwał w sprawie oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu i Zarządu,
- 20) ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku i przekazywanie jej pozostałym organom Banku,
- 21) przygotowywanie i przedstawianie Zebraniu przedstawicieli raz w roku raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
- 22) powołanie spośród członków Rady Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozdziale 8 ustawy o biegłych rewidentach, jeżeli pełnienie funkcji Komitetu Audytu nie zostało powierzone przez Zebranie Przedstawicieli całej Radzie,
- 23) podejmowanie uchwał w sprawie ustalenia treści regulaminu działania komitetu audytu, o którym mowa w Rozdziale 8. ustawy o biegłych rewidentach, jeżeli pełnienie funkcji Komitetu Audytu nie zostało powierzone przez Zebranie Przedstawicieli całej Radzie,
- 24) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 25) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
- 26) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności,
- 27) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
- 28) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku i wykonywanie innych czynności, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 29) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, a także na powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

§ 24.

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

§ 25.

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak sześć 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 zaproszone osoby. W posiedzeniach dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba przez nią wyznaczona.
3. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
4. 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.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
6. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

4.5. Zarząd

§ 26.

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, Wiceprezes(a/ów) lub Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
6. Członkowie Zarządu powinni 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.

§ 27.

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku, z zastrzeżeniem zdania następnego, składają 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenie woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
3. Zarząd działając kolegiałnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
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 lub członek Zarządu jego zastępujący.
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.

§ 28.

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,
 - 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 podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
 - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
 - 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie 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 funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 13) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.

2. Prezes Zarządu:

- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku i nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności 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 kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
4. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
5. Komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu, co gwarantuje jej niezależność.
6. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.
7. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.
8. W przypadku powołania członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia funkcji członkowi Zarządu nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku zgodnie z § 23. pkt 5/ Statutu, członek ten przejmuje wskazane w § 28 ust. 2. pkt 1/ nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku.

§ 29.

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, 3 i 4.
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, niewymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
4. Zasady zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady.

4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku

§ 30.

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.

§ 31.

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 osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub 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 wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu.
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.

§ 32.

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji, o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.

5. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 33.

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz 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. 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 wyboru Rady.
5. Rada uchwała regulamin działania Zarządu, regulamin zawierania transakcji finansowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz strukturę organizacyjną Banku.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

6. System zarządzania ryzykiem

§ 34.

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.

7. System kontroli wewnętrznej

§ 35.

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.

§ 36.

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 ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) komórkę 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 zgodnie z art. 10. Prawa bankowego, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

§ 37. *skreślony*

8. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU

§ 38.

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z 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 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 i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich 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.

§ 39.

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 wydania bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania sprawozdania finansowego w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach.
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 biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie wpisu o złożeniu sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

§ 40.

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego sprawozdaniem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach.
2. Uchwałę o podziale zysku / pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:
 - 1) fundusz zasobowy,
 - 2) fundusz rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
 - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
 - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków Banku, w tym również udziały byłych członków Banku (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.
6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości opłaconych udziałów, kwoty ich opłacenia i okresu ich posiadania.
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa, rozwiązania stosunku członkostwa lub żądania zwrotu udziałów wpłaconych ponad statutową normę, należny udział w zysku oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka Banku udziałów w okresie od pierwszego stycznia roku obrotowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia, ustania członkostwa lub żądania zwrotu udziałów wpłaconych ponad statutową normę.

§ 41.

1. *skreślony*
2. 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.
3. W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zysk osiągany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

§ 42.

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. Roczno odpisu 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.

9. FUNDUSZE BANKU

§ 43.

1. Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) fundusze podstawowe Banku,
- 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku, wynikające z odrębnych przepisów prawa.

2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:

1) fundusze zasadnicze, które stanowią:

a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz z odpisów na oprocentowanie udziałów członkowskich z podziału zysku netto,

b) fundusz zasobowy, tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków.

c) fundusz rezerwowy, tworzony z podziału zysku netto.

2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:

a) fundusz ogólnego ryzyka tworzony z podziału wyniku finansowego netto,

b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,

c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk bieżącego okresu sprawozdawczego, ustalone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta.

d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, wynikające z odrębnych przepisów prawa.

3. Do funduszy uzupełniających zalicza się:

1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów,

2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:

a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego,

b) zobowiązania podporządkowane, o których mowa w ustawie Prawo bankowe w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

3) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 44.

1. Bank może zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli tworzyć inne fundusze z podziału wyniku finansowego netto przeznaczone na:

1) fundusz społeczno-kulturalny, tworzony z części zysku netto, a jego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Radę,

2) zwiększenie środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

2. Funduszy, o których mowa wyżej nie zalicza się do funduszy własnych Banku.

10. ŁĄCZENIE I LIKWIDACJA BANKU

§ 45.

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.

§ 46.

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

11. ZMIANA STATUTU

§ 47.

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. Zmiana Statutu wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1 powinno nastąpić w miarę możliwości po uzyskaniu zezwolenia, o którym mowa w ust. 3.
5. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
6. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

12. PRZEPISY KOŃCOWE

§ 48.

1. Bank wykonuje czynności, o których mowa w art. 13 ust. 5 pkt 3 i ust. 10 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

ZARZĄD

ESBANKU Banku Spółdzielczego



