

*Tekst ujednolicony, uwzględniający zmiany
wprowadzone uchwałą ZP z dnia 18.06.2024.*

**STATUT
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ**

**POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY
W TOMASZOWIE MAZOWIECKIM**

**UCHWALONY PRZEZ
ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI
W DNIU 28 maja 2008 ROKU**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Powiatowy Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim i w dalszej części statutu zwany jest Powiatowym Bankiem Spółdzielczym.

§ 2

1. Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
 - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
 - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
 - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
 - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
 - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 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.
2. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

§ 3

1. Siedzibą Powiatowego Banku Spółdzielczego jest Tomaszów Mazowiecki.
2. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim działa na obszarze całego kraju.

§ 4

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Powiatowy Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
3. Powiatowy Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w banku zrzeszającym na podstawie umowy zrzeszenia.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

§ 5

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Powiatowym Banku Spółdzielczym tworzą:
 - 1) Centrala,

- 2) Oddziały.
2. W ramach Powiatowego Banku Spółdzielczego tworzone są: filie lub punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Oddziałom.
3. Szczegółowy opis struktury organizacyjnej oraz wykaz stanowisk kluczowych dla Powiatowego Banku Spółdzielczego określa Regulamin Organizacyjny.

§ 6

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy może być zrzeszony w związku rewizyjnym.
2. Powiatowy Bank Spółdzielczy może przystąpić do Związku Banków Spółdzielczych oraz do Związku Banków Polskich, a także innych organizacji powołanych w celu reprezentowania wspólnych interesów gospodarczych banków, w szczególności wobec organów państwowych, instytucji zagranicznych i międzynarodowych.
- 2¹. *Skreślony* (zm. uchwalona 18.06.2024r.)

II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 7

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-Bankiem 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) *Skreślony* (zm. uchwalona 18.06.2024r.)
 - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.

3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
 - 1) *Skreślony* (zm. uchwalona 18.06.2024r.),
 - 2) 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,
 - 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
 - 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej.
 - 7) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
 - 8) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
5. Bank może pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.
6. Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
7. *Skreślony* (zm. uchwalona 18.06.2024r.).
8. *Skreślony* (zm. uchwalona 18.06.2024r.).

§ 8

Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

1. Członkiem Powiatowego Banku Spółdzielczego 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.
 - a) 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,
 - b) pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym,

- c) 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.
- 2¹. 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 członków decyduje Zarząd najpóźniej w terminie 30 dni od daty złożenia pisemnej deklaracji. O uchwale Zarządu zainteresowany powinien być powiadomiony pisemnie w terminie 14 dni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
 4. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w terminie 90 dni od daty otrzymania przez Powiatowy Bank Spółdzielczy odwołania. Uchwała Rady Nadzorczej jest ostateczna.
 5. Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także inne dane przewidziane w statucie.
 6. 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.
 7. 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 będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
 8. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
 9. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu

dokonanego przez członka Banku w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, o którym mowa w ustępie 10.

10. Członek Banku może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, 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.
11. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 180 dni od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.

§ 10

1. Członek ma prawo:
 - 1) brać udział w Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej Powiatowego Banku Spółdzielczego do której należy,
 - 2) uzyskiwać od organów Powiatowego Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku,
 - 3) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego, wraz ze sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta oraz protokołów Zebrania Przedstawicieli, regulacji wewnętrznych wydanych na podstawie statutu, a także uchwałami organów Powiatowego Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, wnioskami polustracyjnymi i informacjami o ich realizacji, umowami zawieranymi przez Powiatowy Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi – z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,
 - 4) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego statutu i regulaminów,
 - 5) wybierać i być wybieranym do organów Powiatowego Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w statucie,
 - 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
 - 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,
2. Powiatowy Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Powiatowego Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Powiatowemu Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do

umów zawieranych przez Powiatowy Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Powiatowego Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.

3. Powiatowy Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, jeżeli ich udostępnienie stanowiłoby naruszenie:
 - 1) tajemnicy bankowej, o której mowa w Prawie bankowym,
 - 2) przepisów o ochronie danych osobowych.

§ 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 20 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 200 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 10 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 250 zł.
2. Członek Banku może posiadać maksymalnie 10 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% 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 BFG. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5 % funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i Systemu Ochrony SGB.
3. Udział i wpisowe winny być wpłacone w terminie nie dłuższym niż w ciągu 30 dni od zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie **90 dni** od daty zarejestrowania zmiany.
4. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 90 dni od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
5. 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, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwoleń KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
6. 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.
7. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocентовane.

8. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
9. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
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.
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. Przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
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 te 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. Wypłata środków pieniężnych z tytułu zwrotu wpłat na udziały następuje gotówką w kasie banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka (byłego członka) w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub wypowiedzeniu członkostwa.
13. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 4-5 i 10-12 oraz § 14 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.”

§ 12

Członek ma obowiązek:

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Powiatowego Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,
- 2) troszczyć się o dobro Powiatowego Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Powiatowego Banku Spółdzielczego,
- 3) zawiadamiać pisemnie Powiatowy Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.

§ 14

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. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio ust. 9.
2. Członek Banku może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. 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,
 - 3) niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.
4. Wykluczenie członka może nastąpić, 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 nieprzestrzegania,
 - 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. 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 w kasie Banku, 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 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 § 24 ust. 1 do 3 Statutu stosuje się odpowiednio.
- 10¹. 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.
- 10². W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w § 14 ust. 10 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.

§ 15

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 60 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.

§ 16

Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)

§ 17

Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)

IV. ORGANY POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 18

1. Organami Powiatowego Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich a mandaty Przedstawicieli wygasają.
3. W przypadku określonym w ust. 2 przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Członkiem organu Powiatowego Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Powiatowego Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoba wskazana przez członka będącego osobą prawną.
5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się funkcji (mandatu),
 - 3) utraty członkostwa w Powiatowym Banku Spółdzielczym,
 - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, dokonuje się wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
8. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
9. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.
10. Posiedzenia organów Banków mogą zostać przeprowadzone przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

V. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

§ 19

1. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata.
2. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Powiatowego Banku Spółdzielczego.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:

- 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej (bankowej) i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
- 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie: 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 Powiatowego Banku Spółdzielczego oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
- 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
- 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
- 7) uchwalanie statutu oraz zmian do niego,
- 8) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzsółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
- 9) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Powiatowego Banku Spółdzielczego,
- 10) podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Powiatowego Banku Spółdzielczego,
- 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Powiatowego Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli,
- 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Powiatowy Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
- 13) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 14) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 15) wybieranie delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Powiatowy Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
- 16) ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej.
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
- 18) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
- 19) uchwalenie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,
- 20) zatwierdzanie regulacji dotyczących oceny odpowiedności członków Rady oraz Rady,
- 21) dokonywanie oceny odpowiedności członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegialna),
- 22) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
- 23) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
- 24) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 25) wybór i odwołanie członków Rady z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedności kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i

doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękąmi należytego wykonywania obowiązków,

- 26) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
4. *Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)*
5. *Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)*

§ 20

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. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma jeden głos.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, którego Powiatowy Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.
4. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Powiatowego Banku Spółdzielczego nie będący przedstawicielami.
6. Z zastrzeżeniem ust. 1, osoby, o których mowa w ust. 3-5, nie biorą udziału w głosowaniu.
7. Członek ma prawo do korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.
8. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję, w głosowaniu tajnym, spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku . Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
9. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.

§ 21

1. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
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,
- 5) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. *Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)*
4. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Zebranie Przedstawicieli zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym, na co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. 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 § 22 ust. 3.”

§ 22

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli w myśl postanowień § 21 ust. 2, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli, na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 6 co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
4. Sprawozdanie roczne z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta powinny być wyłożone w lokalu Powiatowego Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym mają być rozpatrzone.

§ 23

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli.
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych przedstawicieli.
3. *Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)*
4. *Skreślony (zm. uchwalona 12.06.2018r.)*

5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości przedstawicieli w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 6 i w § 22 ust. 3.
6. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Powiatowego Banku Spółdzielczego.
7. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.

§ 24

1. Uchwała Zebrania Przedstawicieli sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Powiatowego Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
3. Każdy członek Powiatowego Banku Spółdzielczego lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
4. *Skreślony* (zm. uchwalona 06.06.2018r.)
5. *Skreślony* (zm. uchwalona 06.06.2018r.)
6. *Skreślony* (zm. uchwalona 06.06.2018r.)
7. *Skreślony* (zm. uchwalona 06.06.2018r.)
8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Powiatowego Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

§ 25

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący Rady Nadzorczej albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.

§ 26

1. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
2. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od ich przyjęcia.

VI. RADA NADZORCZA

§ 27

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
 - 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
 - 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,
 - 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
 - 7) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,
 - 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku 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 lub członków 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 reprezentowanie 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) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu,
 - 18) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
 - 19) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
 - 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
 - 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
 - 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 24) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
 - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania.
 - 26) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady oraz zatwierdzanie jego regulaminu,
 - 27) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
 - 28) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
 - 29) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności,
 - 30) nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku.
3. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

§ 28

1. Rada składa się od 5 do 15 osób.
2. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku.
3. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będącą członkiem ani pracownikiem Banku.
4. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.
5. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
6. Członkowie Rady są wybierani na łączną kadencję.
7. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
8. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku.
9. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.

10. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest niezwłocznie uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję. Zmniejszenie składu Rady Nadzorczej na skutek śmierci, rezygnacji lub odwołania (wygaśnięcia mandatu) nie pozbawia ważności uchwał Rady Nadzorczej chyba, że pozostałoby w składzie Rady mniej niż połowa członków. W tym ostatnim przypadku konieczne jest zwołanie Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§ 29

1. Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komisje i komitety. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy, sekretarza oraz 2 członków. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej.
2. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa jej regulamin, który jest zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

§ 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek $\frac{1}{3}$ członków Rady Nadzorczej lub Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał w przypadku gdy w Banku działa Komitet Audytu. W sytuacji, gdy pełnienie funkcji komitetu audytu zostało powierzone Radzie Nadzorczej, posiedzenia Rady Nadzorczej powinny odbywać się nie rzadziej niż co dwa miesiące.
2. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
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 Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.
6. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
7. Bank zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
8. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

VII. ZARZĄD

§ 31

1. Zarząd kieruje działalnością Powiatowego Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.
3. Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego działa i wykonuje swoje funkcje w siedzibie Centrali Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim.
4. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.

§ 32

1. Zarząd składa się z 3 osób, w tym Prezesa i dwóch Zastępców Prezesa.
2. Jeżeli członkiem Powiatowego Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Powiatowego Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
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, przy czym powołanie Członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
4. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. 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.
6. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
7. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jej 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.

§ 33

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub statucie do decyzji innych organów.
2. Do kompetencji Zarządu w szczególności należy:
 - 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, Zebrań Grup Członkowskich 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.

§ 34

1. Oświadczenia woli w imieniu Powiatowego Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo dwaj pełnomocnicy ustanowieni bezpośrednio przez Zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Oświadczenia woli w imieniu Powiatowego Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o którym mowa w art. 49 ust. 1 Prawa bankowego składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
3. Oświadczenia woli w imieniu Powiatowego Banku Spółdzielczego składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Powiatowego Banku Spółdzielczego zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.

§ 35

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
2. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
3. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
4. W okresie pomiędzy posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę.
5. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz ogólny podział kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.
6. Rada zobowiązana jest niezwłocznie uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku.

§ 36

1. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa jego członków, w tym prezes. Prezes ustala porządek obrad, zwołuje oraz przewodniczy posiedzeniu.
2. Kompetencje prezesa Zarządu, o których mowa w ust. 1, może wykonywać zastępca prezesa, jeśli jest to uzasadnione wyjątkowymi okolicznościami uniemożliwiającymi wykonywanie obowiązków przez prezesa.
3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej i w miarę potrzeby inne zaproszone osoby.
4. Zarząd działając kolegialnie 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.
5. 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. 6 i 7.
6. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 5, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmuje dwóch członków Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
7. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 5, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 6, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 6 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.

§ 37

1. 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 kontroli,
 - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
 - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
2. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu, należy powiadamianie Rady o toczących się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
3. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez

Bank działalności.

4. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
5. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.
6. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.

VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ

§ 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 3) rozpatruje sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 4) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Powiatowego Banku Spółdzielczego w sprawach Powiatowego Banku Spółdzielczego, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy,
- 5) wybiera i odwołuje przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w statucie,
- 6) odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.

§ 39

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Powiatowego Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.
2. Zebranie Grupy Członkowskiej zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a przynajmniej raz w roku co najmniej na 21 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Powiatowego Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Powiatowego Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.

5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym bez względu na liczbę obecnych członków.
7. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w Statucie.
8. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 40

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

§ 41

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Powiatowego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłączanie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu, na okres nie przekraczający 3 miesięcy.

§ 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

- 1) zajmujące w Powiatowym Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze, tj. pracownicy podlegający bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych,
- 2) będące pełnomocnikami Zarządu,
- 3) osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Powiatowym Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

§ 43

1. Członek Zarządu, Rady Nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec Powiatowego Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami statutu Powiatowego Banku Spółdzielczego, chyba że nie ponosi winy.

§ 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Powiatowym Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Powiatowego Banku Spółdzielczego.
2. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1, Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 - Rada Nadzorcza podejmuje uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i występuje z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 45

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Powiatowego Banku Spółdzielczego wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Powiatowego Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Powiatowego Banku Spółdzielczego kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Powiatowego Banku Spółdzielczego oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Powiatowego Banku Spółdzielczego.
4. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w poszczególnych obszarach jego działania, a niezastrzeżonych do kompetencji innych organów.
5. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
6. Prezes Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Powiatowego Banku Spółdzielczego, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

X¹. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

§ 45¹

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

XI. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 46

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

§ 47

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Powiatowy Bank Spółdzielczy wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Powiatowym Banku Spółdzielczym, 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 Powiatowego Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

§ 48

Skreślony (zm. uchwalona 06.06.2018r.)

§ 49

Skreślony (zm. uchwalona 06.06.2018r.)

XII. LUSTRACJA

§ 50

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy obowiązany jest przynajmniej raz na trzy lata, a w okresie pozostawania w stanie likwidacji corocznie, poddać się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości jego działania. Lustracja obejmuje okres od poprzedniej lustracji.
2. Celem lustracji jest:
 - 1) sprawdzenie przestrzegania przez Powiatowy Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień statutu,
 - 2) zbadanie przestrzegania przez Powiatowy Bank Spółdzielczy prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,
 - 3) kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Powiatowy Bank Spółdzielczy jego celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
 - 4) wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Powiatowego Banku Spółdzielczego,
 - 5) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego.

XIII. KOMITET KREDYTOWY

Skreślony (zm. uchwalona 06.06.2018r.)

§ 51

Skreślony (zm. uchwalona 06.06.2018r.)

XIV. GOSPODARKA FINANSOWA POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 52

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści członkom Powiatowego Banku Spółdzielczego.
2. Majątek Powiatowego Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Powiatowy Bank Spółdzielczy stosuje pełne zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwy Regulamin oraz właściwa instrukcja służbowa Powiatowego Banku Spółdzielczego.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

6. Za swoje zobowiązania Powiatowy Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 53

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego. 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.
2. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
3. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego 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).
4. Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
5. 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.
6. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Powiatowy Bank Spółdzielczy 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.

§ 53¹

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

§ 54

1. Funduszami własnymi Powiatowego Banku Spółdzielczego są:
 - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Powiatowego Banku Spółdzielczego,
 - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Powiatowego Banku Spółdzielczego,
 - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Powiatowego Banku Spółdzielczego,
 - 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 oprocentowanie 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 Powiatowy Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem.

§ 55

Poza funduszami określonymi w § 54 ust. 1 Powiatowy Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli - następujące fundusze:

- 1) Fundusz społeczno-kulturalny tworzony na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli z podziału nadwyżki bilansowej Powiatowego Banku Spółdzielczego. Fundusz ten przeznaczony jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele społeczno- kulturalne członków Powiatowego Banku Spółdzielczego, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Powiatowym Bankiem Spółdzielczym, na cele charytatywne, sakralne, itp. Zasady dysponowania funduszem określa regulamin uchwalony przez Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego.
- 2) Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, którego zasady tworzenia i wykorzystania określa regulamin opracowany przez Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w uzgodnieniu z przedstawicielami załogi. Fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej.

§ 56

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Powiatowego Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
3. Uchwałę o podziale zysku /pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. Członek Powiatowego Banku Spółdzielczego uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do ilości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.
8. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów,

w okresie od pierwszego stycznia roku obrotowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych .

9. Część zysku netto przeznaczona na oprocentowanie udziałów nie może przekroczyć 100% oprocentowania 12-miesięcznych wkładów terminowych dla osób fizycznych, obowiązującego w Powiatowym Banku Spółdzielczym na dzień 31 grudnia roku obrotowego, za który dokonuje się podziału nadwyżki.

§ 57

1. Strata bilansowa w Powiatowym Banku Spółdzielczym pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Powiatowego Banku Spółdzielczego 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 Powiatowy Bank Spółdzielczy planu naprawy, zysk osiągniany przez Powiatowy Bank Spółdzielczy 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.

§ 58

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy 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, Powiatowy Bank Spółdzielczy dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczny odpis na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
4. Powiatowy Bank Spółdzielczy rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Powiatowego Banku Spółdzielczego ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

XV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 59

Powiatowy Bank Spółdzielczy może, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących

się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawach - Prawo spółdzielcze i Prawo bankowe.

§ 60

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Powiatowego Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 60¹

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. W przypadkach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa zmiana Statutu wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
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.

XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 61

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.