

Uchwała nr/2023
Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim
z dnia

PROJEKT

w sprawie: zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim

Na podstawie art. 38 § 1 pkt 10 ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze oraz na podstawie § 46 ust. 1 Statutu Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim, uchwała się co następuje:

§ 1

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim uchwała wprowadzenie w Statucie Banku następujących zmian:

I. Rozdział 1. Postanowienia ogólne

1. Zmiana § 1 w następujący sposób:

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim i posługuje się skrótem BS w Krośnie Odrzańskim, zwany w dalszej części Statutu: „Bankiem”.

2. Zmiana § 2 ust. 1 w następujący sposób:

„1. 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”,
- 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, 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.”

3. Zmiana w § 3 ust. 3 – 4 o następujący sposób:

„3. Bank działa również na terenie powiatów sąsiadujących z terenem podstawowym tj. na terenach powiatów: zielonogórskiego, żarskiego, nowotomyskiego, międzyrzeckiego, ślubickiego i gorzowskiego.

4. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A.”

II. Rozdział 2. Przedmiot działania

1. Zmiana § 5 ust. 1 punktu 4) w następujący sposób:

„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,”

2. Zmiana w § 5 ust. 3 pkt 1) w następujący sposób:

„1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,

3. Uchylenie § 5 ust. 3 pkt 2) o następującej treści:

„2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,”

4. Zmiana oznaczenia § 5 ust. 3 pkt 3) – 6) i nadanie im nowego oznaczenia § 5 ust. 3 pkt 2) – 5).

5. Zmiana w § 5 ust. 3 pkt 5) w następujący sposób:

„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. Dodanie w § 5 ust. 3 pkt 6) – 8) o następującej treści:

„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.”

7. Zmiana w § 5 ust. 4 w następujący sposób:

„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.”

III. Rozdział 3. Członkowie, ich prawa i obowiązki

1. Zmiana § 6 ust. 2 – 4 w następujący sposób:

„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.

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.”

2. Zmiana § 6 ust. 7 – 12 w następujący sposób:

„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. 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.

10. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.

11. 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 12.

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.”

3. Zmiana § 7 ust. 2 – 3 w następujący sposób:

„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 doręczeniach 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 Prawie bankowym,
- 2) przepisów o ochronie danych osobowych.”

4. Zmiana § 8 ust. 1 punkt 1) w następujący sposób:

„1) wnieść wpisowe w wysokości 10,00 zł oraz zadeklarować i wnieść:

- a) osoba fizyczna co najmniej 1 (jeden) udział,
- b) osoba prawna co najmniej 1 (jeden) udział,

Wysokość jednego udziału wynosi 150,00 zł (słownie: stop pięćdziesiąt 00/100).

Członek Banku może posiadać maksymalnie 76 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

5. Zmiana § 9 ust. 2 – 11 w następujący sposób:

„2. 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.

3. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

4. 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.
5. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane.
6. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
7. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
8. 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.
9. 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.
10. 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 ustaly 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.
11. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 2-3 i 8-10 oraz § 11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.”

6. Zmiana § 10 w następujący sposób:

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

7. Zmiana § 11 ust. 2 – 3 w następujący sposób:

„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 następnego 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.”

8. Zmiana § 11 ust. 10 w następujący sposób:

„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.”

9. Zmiana § 12 ust. 2 w następujący sposób:

„2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 60 dni od daty otrzymania odwołania.”

IV. Rozdział 4. Organy Banku:

Podrozdział 4.1. Przepisy Ogólne

1. Uchylenie § 13 ust. 4 pkt 4) o następującej treści:

„4) skazania prawomocnym wyrokiem w postępowaniu karnym lub karno-skarbowym.”

2. Zmiana § 13 ust. 6 w następujący sposób:

„6. 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 2/3 członków uczestniczących w głosowaniu.”

Podrozdział 4.2. Zebranie Przedstawicieli

1. Zmiana § 14 ust. 2 punkt 1) w następujący sposób:

„1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej Banku,”

2. Uchylenie § 14 ust. 2 pkt 16) o następującej treści:

„16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,”

3. Zmiana oznaczenia § 14 ust. 2 pkt 17) – 25) i nadanie im nowego oznaczenia § 14 ust. 2 pkt 16) – 24).

4. Zmiana § 15 ust. 1 w następujący sposób:

„1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego.”

5. Zmiana § 15 ust. 5 – 6 w następujący sposób:

„5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.

6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia:

- a) Przedstawiciele listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawiciele lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawiciele,
- b) pozostałych członków w formie komunikatu wywieszono w Centrali oraz Oddziałach Banku co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawiciele.”

6. Zmiana § 15 ust. 9 w następujący sposób:

„9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawiciele należy powiadomić związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą, SGB-Bank S.A. oraz Spółdzielczy Systemem Ochrony SGB, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawiciele lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawiciele. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.”

7. Zmiana § 16 ust. 5 w następujący sposób:

„5. Liczba Przedstawiciele na Zebranie Przedstawiciele 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 Przedstawiciele.”

8. Zmiana § 16 ust. 9 w następujący sposób:

„9. W Zebraniu Przedstawiciele mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone przez Zarząd, osoby.”

9. Uchylenie § 17 ust. 4 o następującej treści:

„4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa Prawo spółdzielcze lub postanowienia niniejszego statutu stanowią inaczej.”

10. Zmiana oznaczenia § 17 ust. 5 – 9 i nadanie im nowego oznaczenia § 17 ust. 4 – 8.

Podrozdział 4.3. Zebrania Grup Członkowskich

1. Zmiana § 20 punkt 5) w następujący sposób:

„5) wyraża swoją opinię i zgłasza przyjęte przez Zebranie Grupy Członkowskiej wnioski do organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład danej Grupy Członkowskiej.”

2. Uchylenie § 21 ust. 6 o następującej treści:

„6. Wyboru Przedstawiciele na Zebranie Przedstawiciele członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.”

3. Zmiana oznaczenia § 21 ust. 7 – 9 i nadanie im nowego oznaczenia § 21 ust. 6 – 8.

Zmiana oznaczenia Podrozdziału 4.4. Rada Nadzorcza w następujący sposób:

„4.4. Rada”

1. Zmiana § 22 ust. 9 – 11 w następujący sposób:

„9. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku.

10. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.

11. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest niezwłocznie uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.”

2. Zmiana § 23 ust. 1 punkt 3) w następujący sposób:

„3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,”

3. Zmiana § 23 ust. 1 punkt 5) w następujący sposób:

„5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,”

4. Zmiana § 23 ust. 1 punkt 8) w następujący sposób:

„8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,”

5. Zmiana § 24 ust. 1 w następujący sposób:

„1. Rada wybiera spośród siebie 4 osobowe Prezydium Rady składające się z:

- 1) Przewodniczącego,
- 2) Zastępcy Przewodniczącego,
- 3) Zastępcy Przewodniczącego,
- 4) Sekretarza.”

6. Zmiana § 25 ust. 2 w następujący sposób:

„2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady osoby.”

7. Zmiana § 25 ust. 3 – 4 w następujący sposób:

„3. Rada może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady, 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.”

Podrozdział 4.5. Zarząd

1. Zmiana § 26 ust. 2 w następujący sposób:

„2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) lub Członków Zarządu.”

2. Zmiana § 26 ust. 5 w następujący sposób:

„5. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.”

3. Uchylenie § 26 ust. 6 o następującej treści:

„6. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.”

4. Uchylenie § 26 ust. 10 o następującej treści:

„10. 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.”

5. Zmiana oznaczenia § 26 ust. 7 – 9 i nadanie im nowego oznaczenia § 26 ust. 6 – 8.

6. Zmiana § 27 ust. 1 w następujący sposób:

„1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają co najmniej 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub 1 (jeden) członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.”

7. Zmiana § 27 ust. 7 w następujący sposób:

„7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym zaproszone osoby.”

8. Zmiana § 27 ust. 9 – 10 w następujący sposób:

„9. W okresie pomiędzy posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę.

10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz ogólny podział kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.”

9. Dodanie w § 27 ust. 11 – 12 o następującej treści:

„11. 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.

12. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w treści art. 49 ust. 1 Prawa bankowego, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.”

10. Zmiana § 28 ust. 1 punkt 2) w następujący sposób:

„2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,”

11. Uchylenie § 28 ust. 1 punktu 3) o następującej treści:

„3) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych i działalności społecznej i kulturalnej,”

12. Uchylenie § 28 ust. 1 punktu 13) o następującej treści:

„13) uchwalenie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”

13. Zmiana oznaczenia § 28 ust. 1 punkty 4) – 14) i nadanie im nowego oznaczenia odpowiednio § 28 ust. 1 punkty 3) – 12).

14. Zmiana § 28 ust. 3 – 4 w następujący sposób:

„3. 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.

4. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.”

15. Uchylenie § 28 ust. 5 o następującej treści:

„5. Zarząd zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Rady.”

16. Zmiana oznaczenia § 28 ust. 6 – 8 i nadanie im nowego oznaczenia § 28 ust. 5 – 7.

17. Zmiana § 29 ust. 1 punkt 2) w następujący sposób:

„2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku odbywa się w trybie określonym w ust. 2 i 3.”

18. Zmiana § 29 ust. 2 w następujący sposób:

„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 podejmuje dwóch członków Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.”

19. Uchylenie § 29 ust. 4 o następującej treści:

„4. Zasady zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady.”

Podrozdział 4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku

1. Zmiana § 30 ust. 1 w następujący sposób:

„1. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych.”

2. Zmiana § 31 ust. 1 punkt 2) w następujący sposób:

„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. Zmiana § 31 ust. 2 w następujący sposób:

„2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach ich dotyczących.”

4. Zmiana § 32 ust. 1 – 3 w następujący sposób:

„1. Członkowie Zarządu lub Rady, 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 podejmuje uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i występuje z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.

3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu, o którym mowa w ust. 1, zakazu konkurencji Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.”

V. Rozdział 5. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

1. Zmiana § 33 ust. 1 w następujący sposób:

„1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.”

2. Uchylenie § 33 ust. 4 – 5 o następującej treści:

„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.”

3. Zmiana oznaczenia § 33 ust. 6 – 8 i nadanie im nowego oznaczenia § 33 ust. 4 – 6.

VI. Rozdział 6. System kontroli wewnętrznej

1. Zmiana § 35 ust. 1 pkt 2) w następujący sposób:

„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,”

2. Uchylenie § 35 ust. 2 o następującej treści:

„2. Szczegółowy tryb audytu wewnętrznego przeprowadzanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB określony jest w Umowie Systemu Ochrony SGB, zatwierdzonej przez KNF.”

VII. Rozdział 7. Gospodarka finansowa Banku

1. Zmiana § 38 ust. 4 punkt 4) w następujący sposób:

„4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).”

2. Zmiana § 38 ust. 5 – 6 w następujący sposób:

„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.”

3. Zmiana § 39 ust. 2 – 3 w następujący sposób:

„2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada Nadzorcza.

3. Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza niezależny biegły rewident w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach.”

4. Zmiana § 39 ust. 7 w następujący sposób:

„7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego oraz SGB-Banku S.A., oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz podpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.”

5. Dodanie w § 40 ust. 6 o następującej treści:

„6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do ilości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.

6. Zmiana § 42 ust. 3 w następujący sposób:

„3. Roczno odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Prawie bankowym.”

7. Zmiana § 42 ust. 5 w następujący sposób:

„5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.”

VIII. Rozdział 8. Fundusze Banku

1. Zmiana § 43 ust. 1 pkt 4) – 5) w następujący sposób:

„4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,”

2. Dodanie nowego § 43a o następującej treści:

„§ 43a

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.”

Zmiana oznaczenia Rozdziału 9. Łączenie, podział i likwidacja Banku w następujący sposób:

„9. Łączenie i likwidacja Banku”

1. Zmiana § 44 w następujący sposób:

„§ 44 Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich)

oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.”

2. Zmiana § 45 w następujący sposób:

„§ 45 Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.”

IX. Rozdział 10. Zmiana Statutu

1. Zmiana § 46 ust. 3 w następujący sposób:

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

2. Uchylenie § 46 ust. 4 o następującej treści:

„4. Podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli, o którym mowa w ust. 1 powinno nastąpić po uzyskaniu zezwolenia, o którym mowa w ust 3.”

3. Zmiana oznaczenia § 46 ust. 5 – 6 i nadanie im nowego oznaczenia § 46 ust. 4 – 5.

UZASADNIENIE

Zmiany Statutu podyktowane są koniecznością dostosowania brzmienia Statutu Banku do obowiązujących przepisów prawa oraz zaktualizowanej wersji statutu wzorcowego dla banków spółdzielczych, zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Część zmian ma także charakter redakcyjny.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 3

Uchwała wywołuje skutki prawne z dniem dokonania wpisu w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim

Przewodniczący Zebrania

Sekretarz Zebrania

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym w sposób następujący:

ZA - głosów

PRZECIW

- głosów