



# SBR Bank

## STATUT SPÓŁDZIELCZEGO BANKU ROZWOJU

Tekst jednolity zawierający zmiany wprowadzone Uchwałą nr 2/2024  
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju z dnia 18.06.2024 r.

## **I Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą „Spółdzielczy Bank Rozwoju”. Spółdzielczy Bank Rozwoju może używać skrótu „SBR Bank”, którego używa się w dalszej części Statutu.
2. SBR Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw, uchwał, rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie niniejszego Statutu.
3. SBR Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, zwanym w dalszej treści Bankiem Zrzeszającym.
4. SBR Bank założony jest na czas nieokreślony.
5. SBR Bank może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

### **§ 2**

1. Siedzibą SBR Bank jest Szepietowo.
2. SBR Bank działa na terenie województwa podlaskiego. SBR Bank działa również na terenie województwa mazowieckiego i województwa warmińsko-mazurskiego.
3. Podstawową strukturę organizacyjną w SBR Bank tworzą:
  - 1) Centrala,
  - 2) Oddziały.
4. W ramach SBR Bank tworzone są: Filie i Punkty Obsługi Klienta, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
5. Szczegółową strukturę organizacyjną w SBR Bank określa Regulamin Organizacyjny.

## **II Cel i przedmiot działania SBR Bank**

### **§ 3**

1. SBR Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania SBR Bank obejmuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,

- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 3, 4, 6 i 11, SBR Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania SBR Bank lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania SBR Bank.
4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 11 SBR Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

**5. SBR Bank wykonuje również następujące czynności:**

- 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,**
- 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,**
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,**
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,**
- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,**
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:**
  - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,**
  - b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,**
  - c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,**
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.**

- 5a. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 SBR Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.
- 6. SBR Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 2, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.**
7. Obowiązek, o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na SBR Bank, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej.
- 8. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.**
9. SBR Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
- 1) w imieniu i na rzecz SBR Bank pośrednictwa zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania SBR Bank,
  - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
11. Ograniczeń określonych w ust. 3 nie stosuje się, jeżeli ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających tak stanowi.
12. SBR Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

#### **§ 4**

Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania SBR Bank, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).

### **III Członkowie, ich prawa i obowiązki**

#### **§ 5**

- 1. Członkiem SBR Bank (zwanym dalej członkiem) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.**
- 2. Warunkiem przyjęcia na członka SBR Bank jest złożenie deklaracji, która powinna zawierać:**
  - 1) imię i nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL - w przypadku osoby fizycznej,**
  - 2) nazwę, siedzibę i adres do korespondencji, numer KRS, numer NIP i numer REGON – w przypadku osoby prawnej,**
  - 3) ilość zadeklarowanych udziałów,**

- 4) adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o ile osoba przystępująca taki posiada,
  - 5) adres poczty elektronicznej - w przypadku, gdy osoba przystępująca nie posiada adresu, o którym mowa w pkt 4.
3. Deklaracja powinna być złożona pod rygorem nieważności na piśmie utrwalonym w postaci elektronicznej lub papierowej. Pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych SBR Bank i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym. Pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym. Deklaracja może być również złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej.
  4. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.
  5. O przyjęciu w poczet członków SBR Bank decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę, w terminie jednego miesiąca od dnia złożenia deklaracji.
  6. O uchwale o przyjęciu w poczet członków SBR Bank lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien być zawiadomiony na piśmie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
  7. 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.
  8. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków SBR Bank, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania w formie pisemnej do Rady Nadzorczej, w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
  9. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.

## § 6

1. Członkowie mają prawo:
  - 1) brać udział w Zebraniach Przedstawicieli i Zebraniach Grup Członkowskich, również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość,
  - 2) wybierać i być wybieranym do organów SBR Bank, na zasadach określonych w Statucie,

- 3) **otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów SBR Bank, protokołami obrad organów SBR Bank, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez SBR Bank z osobami trzecimi z zastrzeżeniem, że SBR Bank może odmówić członkowi (odmowa powinna być wyrażona na piśmie) 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 SBR Bank i przez to wyrządzi SBR Bank znaczną szkodę,**
  - 4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
  - 5) przeglądać rejestr członków,
  - 6) oceniać działalność SBR Bank, zgłaszać wnioski jego dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.

#### **§ 6a**

1. Udziały członkowskie w SBR Bank są niezbywalne.
2. Spadkobierca zmarłego członka SBR Bank dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem SBR Bank lub złożył deklarację przystąpienia do SBR Bank. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
3. Członek może, w deklaracji przystąpienia do SBR Bank lub w pisemnym oświadczeniu złożonym w SBR Bank, wskazać osobę, której po jego śmierci SBR Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka SBR Bank.
4. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków SBR Bank bez obowiązku wniesienia wpisowego. Przyjęcie w poczet członków następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do SBR Bank przez spadkobiercę SBR Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka na zasadach określonych w § 16.

#### **§ 7**

Członkowie są zobowiązani:

- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowane udziały,
- 2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów SBR Bank,

- 3) troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę SBR Bank,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych SBR Bank, do których zostali wybrani,
- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat SBR Bank do wysokości zadeklarowanych udziałów,
- 6) niezwłocznie zawiadamiać SBR Bank o zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 5 ust. 2,**
- 7) poinformować SBR Bank o posiadanym adresie poczty elektronicznej lub adresie do doręczeń elektronicznych wpisanym do bazy adresów elektronicznych, chyba że informację tę zawarto w deklaracji, o której mowa w § 5 ust. 2 lub zawiadomieniu, o którym mowa w pkt 6.**

## **§ 8**

**Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę i adres do korespondencji), udostępniony SBR Bank przez członka adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.** Członek SBR Bank, jego małżonek i wierzyciel członka lub SBR Bank ma prawo przeglądać rejestr.

## **§ 9**

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
  - 2) wykreślenia z rejestru członków,
  - 3) wykluczenia,
  - 4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem.
2. Wystąpienie może nastąpić w każdym czasie za 12 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane **pod rygorem nieważności na piśmie**. Za datę wystąpienia uważa się następną dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się członka z rejestru.
3. SBR Bank może rozwiązać stosunek członkostwa tylko przez wykluczenie albo wykreślenie członka.

## **§ 10**

Członek może być wykreślony z rejestru członków w przypadku, gdy:

- 1) przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w Statucie i przepisach prawa, jakim winien odpowiadać członek,
- 2) nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, w tym również, gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie.

## **§ 11**

1. Skreślenie z rejestru członków następuje w razie śmierci członka, co następuje ze skutkiem od dnia zgonu.
2. Skreślenie z rejestru członków następuje również w przypadku ustania osoby prawnej, która jest członkiem SBR Bank, co następuje ze skutkiem od dnia utraty osobowości prawnej.
3. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

## **§ 12**

1. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w SBR Bank nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami.
2. Przyczynę wykluczenia stanowią:
  - 1) umyślne działanie na szkodę SBR Bank lub działanie wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
  - 2) uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec SBR Bank.

## **§ 13**

1. Wykluczenia lub wykreślenia członków dokonuje Rada Nadzorcza. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza ma obowiązek zawiadomić członka na piśmie z uzasadnieniem o jego wykreśleniu albo wykluczeniu w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
2. Członek wykluczony lub wykreślony z rejestru członków ma prawo:
  - 1) odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli - odwołanie należy wnieść w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zawiadomienia o treści uchwały z uzasadnieniem,



- 2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia uchwały z uzasadnieniem.
3. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Zebrania Przedstawicieli, nie później jednak niż w ciągu 12 miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Odwołujący się członek powinien być zawiadomiony o terminie Zebrania Przedstawicieli co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem. Odwołujący się ma prawo być obecny na posiedzeniu przy rozpatrywaniu odwołania i je popierać. SBR Bank doręcza odwołującemu się odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli z uzasadnieniem w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały.
4. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli,
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do wniesienia do Zebrania Przedstawicieli odwołania od uchwały Rady Nadzorczej, jeżeli termin ten jest dłuższy od terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej,
  - 3) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
  - 4) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Zebrania Przedstawicieli.
5. **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.**

## § 14

1. W sprawach spornych między członkiem, a SBR Bank rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym, członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
  - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
  - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Zebrania Przedstawicieli.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu SBR Bank i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia z uzasadnieniem o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się, usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Zebranie Przedstawicieli na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. SBR Bank

jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie wraz z jej uzasadnieniem, w terminie 2 tygodni od daty jej podjęcia.

4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie. Odwołanie wnosi się w formie pisemnej.
5. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.

#### **IV Wpisowe i udziały**

##### **§ 15**

1. Członek SBR Bank jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 50,00 zł (słownie złotych: pięćdziesiąt) i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej 1 (jeden) udział obowiązkowy.
2. Wysokość jednego udziału wynosi 270,00 zł (słownie złotych: dwieście siedemdziesiąt).
3. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia 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 6 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Zebrania Przedstawicieli. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
4. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/.
5. Członek może wypowiedzieć udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/. Okres wypowiedzenia wynosi 12 miesięcy i upływa z ostatnim dniem roku obrotowego. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Członek nie może żądać zwrotu wpłat udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/, przed upływem wypowiedzenia udziałów.
6. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/ następuje w roku następnym po roku obrotowym, w którym upłynął termin wypowiedzenia udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Zebranie Przedstawicieli, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat SBR Bank.
7. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 6, SBR Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia SBR Bank stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
8. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Zebranie Przedstawicieli. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego na koniec roku obrotowego.
9. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.
10. Nie dokonuje się wypłaty udziałów zgodnie z ust. 6, jeżeli nie uzyskano zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku, gdy na podstawie art. 78 Rozporządzenia Parlamentu

Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, takie zezwolenie jest wymagane.

## **§ 16**

1. Członek przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udział obowiązkowy.
2. Wypłata udziału obowiązkowego po ustaniu członkostwa, następuje w roku następnym po roku obrotowym, w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Zebranie Przedstawicieli, o ile udział nie został przeznaczony na pokrycie strat SBR Bank.
3. Przy wypłacie udziału, o którym mowa w ust. 1, SBR Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
4. Z upływem okresu określonego w ust. 2, roszczenia byłego członka o wypłatę udziału stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do SBR Bank, obowiązany jest on wobec SBR Bank do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.
6. Nie dokonuje się wypłaty udziału zgodnie z ust. 2, jeżeli nie uzyskano zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku, gdy na podstawie art. 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, takie zezwolenie jest wymagane.

## **§ 16a**

1. Zarząd SBR Bank jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd SBR Bank bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
2. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały pisemnie o podjętej uchwale, w terminie 10 dni od dnia podjęcia uchwały. Do zawiadomienia załącza się kopię uchwały.
3. W sprawach określonych w ust. 1 i 2 nie stosuje się przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze.
4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd SBR Bank może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym ustały te przesłanki, o ile udziały nie zostały

przeznaczone na pokrycie strat SBR Bank. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Zebranie Przedstawicieli.

### **§ 16b**

Postanowienia § 15 ust. 5 - 10, § 16 i § 16a stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka.

### **§ 17**

1. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat SBR Bank do wysokości zadeklarowanych udziałów.
2. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli SBR Bank za jego zobowiązania.

### **§ 18**

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.

## **V Organy SBR Bank**

### **§ 19**

1. Organami SBR Bank są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie SBR Bank, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby niebędące członkiem SBR Bank, wskazane przez członka SBR Bank będącego osobą prawną.
3. Wybory do organów wybieralnych SBR Bank wymienionych w ust. 1 pkt 1 - 3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów.
4. Mandat członka organu wybieralnego wygasa, z zastrzeżeniem ust. 5, przed upływem kadencji w przypadku:
  - 1) odwołania przez organ wybierający,
  - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
  - 3) utraty członkostwa w SBR Bank,
  - 4) śmierci.

5. Mandat członka Rady Nadzorczej w przypadku określonym w ust. 4 pkt 2 wygasa po upływie 3 miesięcy od dnia zrzeczenia się funkcji /mandatu/.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów SBR Bank oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
8. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ SBR Bank uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów SBR Bank są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg **kworum**) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
9. Z posiedzenia organów SBR Bank sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
10. Organy SBR Bank działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania. Organy SBR Bank mogą uchwalać lub zatwierdzać regulaminy oraz inne regulacje wewnętrzne w ramach posiadanych kompetencji lub wynikających z przepisów prawa
11. Członkowie organów SBR Bank są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

## **Zebranie Przedstawicieli**

### **§ 20**

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem SBR Bank.
2. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście przedstawiciele SBR Bank oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną. Członek SBR Bank nie będący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.
3. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
4. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 4 członków SBR Bank i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków SBR Bank. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.
5. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli przysługuje jeden głos.

6. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym SBR Bank jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.
7. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.

## **§ 21**

1. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków SBR Bank, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności SBR Bank 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 lub uchwały upoważniającej Zarząd do tych czynności,
  - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką SBR Bank może zaciągnąć,
  - 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków spółdzielczych oraz likwidacji SBR Bank,
  - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
  - 10) uchwalanie zmian Statutu,
  - 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia SBR Bank ze związku rewizyjnego oraz upoważniających Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym SBR Bank jest zrzeszony,
  - 13) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
  - 14) ustalanie wynagrodzeń dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa,
  - 16) uchwalenie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
  - 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania i rozwiązywania przez SBR Bank umów o zrzeszeniu z Bankiem Zrzeszającym,

- 18) podejmowanie uchwał w sprawie uczestniczenia i występowania z systemu ochrony albo ze zrzeczenia zintegrowanego, o których mowa w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 19) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także ocen jej członków oraz Rady Nadzorczej jako organu kolejalnego w trakcie trwania kadencji,
  - 20) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawnione na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
2. Zebranie Przedstawicieli jako najwyższy organ SBR Bank może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielność funkcji i kompetencji poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.
  3. Zebranie Przedstawicieli obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

## § 22

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. Ponadto Zarząd powinien niezwłocznie zwołać Zebranie Przedstawicieli, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie SBR Bank.
2. Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli także na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) przynajmniej 1/10 ogółu członków SBR Bank, nie mniej jednak niż 3.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie:
  - 1) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków SBR Bank.
4. **Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania. Żądanie może zostać złożone również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.**
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Zebranie Przedstawicieli zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, związek rewizyjny, w którym SBR Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt SBR Bank.

## § 23

1. **O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się członków SBR Bank, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed**

**jego terminem. Posiedzenia Zebrania Przedstawicieli mogą być także zwoływane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W takim przypadku ust. 3 zdanie pierwsze nie stosuje się.**

2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, należy wywiesić w siedzibie SBR Bank i w jego jednostkach organizacyjnych. Postanowienia ust. 1 stosuje się do zawiadomień członków Rady Nadzorczej, związku rewizyjnego, w którym SBR Bank jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej.
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków SBR Bank, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie SBR Bank i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania SBR Bank, co najmniej 21 dni przed jego terminem.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Zebrania Przedstawicieli, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych przedstawicieli. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu SBR Bank do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
  - 1) rocznego sprawozdania z działalności SBR Bank, łącznie ze sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z badania,
  - 2) sprawozdania polustracyjnego,
  - 3) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
  - 4) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Zebraniu Przedstawicieli,
  - 5) protokół z ostatniego Zebrania Przedstawicieli.

W dniu Zebrania Przedstawicieli dokumenty te będą wyłożone do wglądu w sekretariacie obsługującym posiedzenie.

5. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
6. **Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Zebraniu Przedstawicieli listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, a jeżeli posiedzenie zostało zwołane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość – przy pomocy tych samych środków nie później niż na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio. W przypadku zwołania posiedzenia przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość nie stosuje się zdania pierwszego w ust. 3.**



## § 24

1. Prawidłowo zwołane Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 50% uprawnionych do głosowania.
2. W przypadku obecności na Zebraniu Przedstawicieli mniejszej liczby uprawnionych niż określono w ust. 1, zwołuje się Zebranie Przedstawicieli w drugim terminie.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych przedstawicieli, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu.
4. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Zebrania Przedstawicieli.

## § 25

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zebrania.
2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu SBR Bank.

## § 26

- 1. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad. Uchwały Zebrania Przedstawicieli mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.**
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów z wyjątkiem, gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Zebrania Przedstawicieli odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów SBR Bank.
4. Uchwały podjęte na Zebraniu Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie SBR Bank.
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy SBR Bank albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
6. Każdy członek lub Zarząd SBR Bank może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
7. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę, ma moc prawną względem wszystkich członków SBR Bank oraz wszystkich jego organów.

## **§ 27**

1. Przebieg Zebrania Przedstawicieli jest protokołowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
  - 1) datę odbycia Zebrania Przedstawicieli,
  - 2) informację o obecnych przedstawicielach,
  - 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
  - 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
  - 5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

## **Rada Nadzorcza**

### **§ 28**

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością SBR Bank.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat, z zastrzeżeniem postanowień ust. 8. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, w terminie 7 dni od daty wyborów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek SBR Bank, a jeżeli członkiem SBR Bank jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba nie będąca członkiem SBR Bank, wskazana przez osobę prawną.
5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygał w czasie trwania kadencji, najbliższe Zebranie Przedstawicieli może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Zebranie Przedstawicieli.
7. W Radzie Nadzorczej udział pracowników SBR Bank będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.
8. Kadencja członków Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

### **§ 29**

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
  - 1) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu,

- 2) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
- 3) uchwalanie planów finansowych i gospodarczych oraz programów działalności społecznej i kulturalnej,
- 4) nadzór i kontrola działalności SBR Bank poprzez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,
  - b) dokonywanie okresowych ocen działalności SBR Bank, a w szczególności działalności gospodarczej,
  - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów SBR Bank i jego członków,
  - d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,
  - e) dokonywanie przynajmniej raz w roku oceny stosowania wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 7) zatwierdzanie strategii działania SBR Bank, struktury organizacyjnej SBR Bank, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, polityki wynagrodzeń oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, Regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej, regulaminów funduszy tworzonych z nadwyżki bilansowej,
- 8) rozpatrywanie odwołań członków SBR Bank od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym,
- 9) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu SBR Bank,
- 10) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między SBR Bank, a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez SBR Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie SBR Bank przy tych czynnościach; do reprezentowania SBR Bank wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka ze SBR Bank lub wykreślenia członka z rejestru członków,
- 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków SBR Bank do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,

- 15) zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, Statutem lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
  - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji,
  - 17) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów SBR Bank, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanim kapitałowo i organizacyjnie z członkami organów SBR Bank i osobami zajmującymi stanowiska kierownicze,
  - 18) ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego, działającego w SBR Bank,
  - 19) dokonywanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
  - 20) dokonywanie, w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika SBR Bank na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
  - 21) zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
  - 22) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, a także ocen jego członków oraz Zarządu jako organu kolegialnego w trakcie pełnienia funkcji,
  - 23) przygotowywanie i przedstawianie Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w SBR Bank,
  - 24) uchwalanie zasad wynagrodzeń członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń,
  - 25) sprawowanie nadzoru nad polityką wynagrodzeń, w tym dokonywanie weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń, przed wypłatą całości lub części tych wynagrodzeń,
  - 26) wyrażanie opinii w sprawie zawarcia przez SBR Bank transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną SBR Bank lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem na zasadach ustalonych przez Zarząd,
  - 27) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
2. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników SBR Bank sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku SBR Bank.

### **§ 30**

1. Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym dokonuje wyboru:
  - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej,

- 2) Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
  - 3) Sekretarza Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powołaniu Prezydium Rady Nadzorczej, w którego skład wchodzi osoby wymienione w ust. 1. Do Prezydium Rady Nadzorczej mogą być wybrani w głosowaniu tajnym inni Członkowie Rady Nadzorczej. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady Nadzorczej.
  3. **Z zastrzeżeniem ust. 5, uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Rady Nadzorczej oraz spełniony został wymóg kworum, o którym mowa w § 19 ust. 8.**
  4. **Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.**
  5. **Rada Nadzorcza może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.**
  6. **Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania posiedzeń oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli.**

## **Zarząd**

### **§ 31**

1. Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek SBR Bank, a jeżeli członkiem SBR Bank jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne.
2. Zarząd składa się z 3 do 5 członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów lub Członków Zarządu wybranych na czas nieokreślony.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza.
4. Prezesa Zarządu SBR Bank powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Odwołanie Prezesa lub innego członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.
6. Odwołanie członka Zarządu lub zawieszenie go w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.

### **§ 32**

1. Zarząd kieruje działalnością SBR Bank oraz reprezentuje SBR Bank na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.

3. Oświadczenia woli w imieniu SBR Bank składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenia woli w imieniu SBR Bank przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą SBR Bank osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje w formie uchwał. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
- 7. Z zastrzeżeniem ust. 9, uchwały Zarządu mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Zarządu oraz spełniony został wymóg kworum, o którym mowa w § 19 ust. 8.**
- 8. Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.**
- 9. Zarząd może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.**
- 10. Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania posiedzeń oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Zarządu określa jego regulamin uchwalany przez Radę Nadzorczą.**

### **§ 33**

1. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu.
2. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności SBR Bank.
3. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie SBR Bank ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorczą.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności członków Zarządu oraz Zarządu jako organu SBR Bank określają Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

### **§ 34**

1. Do kolegialnych decyzji Zarządu należy:
  - 1) zawieranie umów długoterminowych, za wyjątkiem umów kredytowych i umów rachunków bankowych,
  - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań (za wyjątkiem przyjmowania depozytów) lub rozporządzeniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku

międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,

- 3) udzielanie pełnomocnictw w sprawach wymienionych w pkt 1 i 2 wyłączonych z kolegialnych decyzji Zarządu,
  - 4) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania Oddziałów, Filii i Punktów Obsługi Klienta,
  - 5) składanie sprawozdań z działalności SBR Bank,
  - 6) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli,
  - 7) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej SBR Bank w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
  - 8) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego strukturę organizacyjną SBR Bank,
  - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
  - 10) uchwalanie projektów uchwał Zebrania Przedstawicieli w sprawie zmian Statutu,
  - 11) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
  - 12) coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Zebraniu Przedstawicieli informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
  - 13) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości osób zajmujących stanowiska kierownicze w SBR Bank, a także ich ocen w okresie zatrudnienia na tych stanowiskach,
  - 14) uchwalanie regulaminów i instrukcji związanych z bieżącą działalnością SBR Bank, a w szczególności regulaminów i instrukcji dotyczących kredytowania, regulaminu pracy, regulaminu świadczeń socjalnych, regulaminu wynagrodzeń dla pracowników SBR Bank nie będących członkami Zarządu, regulaminu prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka,
  - 15) uchwalanie polityki wynagrodzeń oraz szczegółowych kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz polityki wynagrodzeń dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka SBR Bank,
  - 16) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów SBR Bank.
2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

## **§ 35**

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu w przypadku, gdy:

- 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
  - 2) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
  - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
  3. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością SBR Bank. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

### **§ 36**

Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami określonymi w Statucie, ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

## **Zebrania Grup Członkowskich**

### **§ 37**

1. SBR Bank tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 19 ust. 2.
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków SBR Bank 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.
3. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka SBR Bank o przynależności do danej Grupy Członkowskiej, w trybie określonym w § 23 ust.1 lub w sposób zwyczajowo przyjęty przez SBR Bank.
4. Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
5. W Zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, dyrektor oddziału SBR Bank i pracownicy tej jednostki SBR Bank, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale SBR Bank.
6. **Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Zebrania mogą być także zwoływane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.**



7. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w SBR Bank.
8. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
9. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym.
- 10.Z zastrzeżeniem ust. 12, uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Grupy Członkowskiej zostali powiadomieni o Zebraniu Grupy Członkowskiej.**
- 11.Zebrania Grupy Członkowskiej mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.**
- 12.Zebranie Grupy Członkowskiej może podejmować uchwały także poza Zebraniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Grupy Członkowskiej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Przy obliczaniu wymaganej większości dla podjęcia uchwały stosuje się odpowiednio ust. 9 oraz § 19 ust. 8 zdanie pierwsze.**
- 13.Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.**

## § 38

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności SBR Bank w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3) ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec SBR Bank,
- 4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności SBR Bank, w tym oddziały,
- 5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

## **§ 39**

**Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania Zebrań Grup Członkowskich oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalany przez Radę Nadzorczą.**

## **VI Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej, Zarządu**

### **§ 40**

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmnię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu SBR Bank. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. W przypadku, gdy członek Rady Nadzorczej pełni funkcję członka Zarządu, który został zawieszony, pełnienie tej funkcji nie może trwać dłużej niż trzy miesiące.
3. Członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

### **§ 41**

1. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w SBR Bank, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami SBR Bank lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
2. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w SBR Bank należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, a w szczególności dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.

### **§ 42**

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w SBR Bank oraz osoby pozostające z nimi w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec SBR Bank, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec SBR Bank. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określone w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Zebranie Przedstawicieli, które powinno zostać zwołane

nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszzonego członka z pełnionej funkcji.

3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Zebranie Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej.

### **§ 43**

Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec SBR Bank za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

## **VII Tryb wydawania regulacji wewnętrznych**

### **§ 44**

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy SBR Bank stosownie do ich kompetencji.
3. Uchwały podejmowane są zgodnie ze Statutem oraz obowiązującymi regulaminami i równoważnymi im innymi regulacjami wewnętrznymi

## **VIII Komitety**

### **Komitet Kredytowy**

#### **§ 45**

1. W SBR Bank działa Komitet Kredytowy, powołany przez Radę Nadzorczą.
2. Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych. Opinie Komitetu Kredytowego nie są wiążące.
3. Regulamin działania oraz skład Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorcza.

### **Komitet Audytu**

#### **§ 45a**

1. W SBR Bank działa Komitet Audytu.
2. Komitet Audytu oraz jego członków powołuje Rada Nadzorcza. Członkowie powoływani są w głosowaniu tajnym.
3. Komitet Audytu działa zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.

4. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powierzeniu Radzie Nadzorczej pełnienia funkcji Komitetu Audytu, w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu. W takim przypadku nie stosuje się postanowień ust. 1 – 3.

## **IX System Zarządzania**

### **§ 46**

1. W SBR Bank funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w SBR Bank oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w SBR Bank funkcjonuje co najmniej:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności SBR Bank służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez SBR Bank działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania SBR Bank,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w SBR Bank,
  - 4) zgodności działania SBR Bank z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej SBR Bank wyodrębnia:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w SBR Bank, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
  - 2) niezależną komórkę do spraw zgodności, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu, mającą za zadanie w sposób niezależny i obiektywny identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności SBR Bank z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
  - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
7. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka, wiążącego się z działalnością SBR Bank.

8. Rada Nadzorcza SBR Bank sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w SBR Bank określa regulamin zatwierdzany przez Radę Nadzorczą i Zarząd.

### **Audyt wewnętrzny**

#### **§ 47**

1. W SBR Bank wykonywany jest audyt wewnętrzny.
2. Audyt wewnętrzny, o którym mowa w § 46 ust. 6 pkt 3, SBR Bank jako uczestnik systemu ochrony, powierza organowi zarządzającemu systemem ochrony, na podstawie umowy systemu ochrony. Szczegółowe zasady realizacji audytu wewnętrznego przez organ zarządzający systemem ochrony, określone są w umowie systemu ochrony.

#### **§ 48**

Powierzenie audytu wewnętrznego organowi zarządzającemu systemem ochrony zgodnie z § 47 nie wyklucza możliwości funkcjonowania w SBR Bank komórki kontroli lub powierzenia Bankowi Zrzeszającemu wykonywania czynności kontrolnych. Szczegółowe zasady funkcjonowania komórki kontroli określone są w regulaminie, natomiast zasady powierzenia czynności kontrolnych Bankowi Zrzeszającemu określone są w umowie zrzeczenia.

### **X Zmiana Statutu**

#### **§ 49**

1. Zmiana Statutu SBR Bank wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego
3. Przed podjęciem uchwały, o której mowa w ust. 1, SBR Bank obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

### **XI Gospodarka finansowa SBR Bank**

#### **§ 50**

1. SBR Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści jego członkom.

2. Majątek SBR Bank jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej SBR Bank stosuje pełne zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określają regulacje wewnętrzne SBR Bank.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd.
6. Za swoje zobowiązania SBR Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

## **§ 51**

1. SBR Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

## **§ 52**

1. Funduszami własnymi SBR Bank 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 SBR Bank,
  - 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 SBR Bank,
  - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych SBR Bank,
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 5) fundusz z aktualizacji wyceny,
  - 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 oprocentowania 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 SBR Bank jest uczestnikiem.

### **§ 53**

Poza funduszami określonymi w § 52, SBR Bank może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli następujące fundusze, które nie stanowią funduszy własnych SBR Bank:

- 1) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych - tworzony na podstawie odrębnych przepisów,
- 2) fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej,
- 3) fundusz nagród – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania funduszu nagród określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą,
- 4) fundusz społeczno - kulturalny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej.

### **§ 54**

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk SBR Bank, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Zebranie Przedstawicieli podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznaczają się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznaczają się:
  - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych SBR Bank,
  - 2) do podziału między członków SBR Bank w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
  - 3) inne cele.

### **§ 55**

1. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy SBR Bank, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
  - 1) z funduszu zasobowego,
  - 2) z funduszu udziałowego,
  - 3) z funduszu rezerwowego,
  - 4) z funduszu ogólnego ryzyka.

2. W okresie realizacji przez SBR Bank planu naprawy, zysk osiągnięty przez SBR Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
3. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.

## **§ 56**

1. SBR Bank prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. SBR Bank sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu w trybie i według zasad określonych w odrębnych przepisach.

## **XII Łączenie i likwidacja SBR Bank**

### **§ 57**

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego SBR Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków spółdzielczych może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku banku spółdzielczego przejmowanego na bank spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do banku spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami banku spółdzielczego przejmującego.

### **§ 58**

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość SBR Bank odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Jeżeli zgodnie z uchwałą ostatniego Zebrania Przedstawicieli pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia SBR Bank w stan likwidacji, nie wypłacono wszystkich udziałów.

## **XIII Postanowienia końcowe**

### **§ 59**

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 1 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. SBR Bank dokonuje publikacji stosownych dokumentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.