

## 4. Organy Banku

### 4.1. Przepisy Ogólne

#### § 13

1. Organami Banku są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,
  - 3) Zarząd Banku zwany w treści statutu Zarządem,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 300, Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich, a mandaty Przedstawicieli wygasają<sup>1</sup>.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
  - 1)-odwołania,
  - 2)-zrzeczenia się mandatu,
  - 1)-ustania członkostwa w Banku.
5. W miejsce członka Rady Nadzorczej albo Przedstawiciela, którego mandat wygasł przed upływem kadencji, dokonuje się wyborów uzupełniających na okres do końca trwania tej kadencji<sup>2</sup>.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

---

<sup>1</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>2</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

## 4.2. Zebranie Przedstawicieli

### § 14

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
  - 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
  - 9) podejmowania uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
  - 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
  - 11) uchwalanie zmian Statutu,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawierania lub rozwiązywania umowy zrzeszenia<sup>3</sup>.
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości<sup>4</sup>,
  - 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,

---

<sup>3</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>4</sup> Uchwała nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

- 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
- 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
- 18) wybieranie i odwoływanie członków Rady,
- 19) uchwalanie wysokości wynagradzania oraz zasad wynagradzania członków Rady, przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie<sup>5</sup>.
- 20) ocena kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej<sup>6</sup>.
- 21) dokonywanie oceny polityki wynagradzania<sup>7</sup>.

## § 15

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrachunkowego.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie :
  - 1) Rady,
  - 2) 1/10 członków Banku,
  - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego

---

<sup>5</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>6</sup> Uchwała nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014 r.

<sup>7</sup> Uchwała Nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015r.

ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

8. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić pisemnie, listem poleconym na co najmniej 14 dni przed planowanym terminem Zebrania Przedstawicieli: Związek Rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz SGB-Bank S.A.<sup>8</sup> Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust.8<sup>9</sup>.

## § 16

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka Banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej.
2. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
3. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
4. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: SGB-Bank S.A.<sup>10</sup>, Krajowej Rady Spółdzielczej, oraz związku rewizyjnego w którym Bank jest zrzeszony.
6. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone osoby.

---

<sup>8</sup> Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

<sup>9</sup> Uchwała nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

<sup>10</sup> Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

7. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
8. Członek Banku ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu.

## **§ 17**

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

## **§ 18**

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza

Zebrania.

2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania

### **4.3. Zebrania Grup Członkowskich**

#### **§ 19**

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

#### **§ 20**

Zebranie Grupy Członkowskiej:

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

#### **§ 21**

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia

w lokalu Banku i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu .

4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

#### **4.4. Rada**

##### **§ 22**

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania<sup>11</sup>.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku przy czym udział pracowników będących członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Członkowie Rady powinni wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.
6. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wyboru Rady następnej kadencji<sup>12</sup>.
7. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez

---

<sup>11</sup> Uchwałą nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

<sup>12</sup> Ibidem

organ, który dokonał wyboru.

8. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.
9. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję, w terminie trzech miesięcy od dnia powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu mandatu<sup>13</sup>.
10. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli na którym dokonano wyboru w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru członków Rady.

## § 23

Do kompetencji Rady należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich<sup>14</sup>,
- 3) podjęcie uchwały w sprawie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie, przy zachowaniu zasady proporcjonalności<sup>15</sup>,
- 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku<sup>16</sup>,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB- Bank S.A.<sup>17</sup>,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:

---

<sup>13</sup> Uchwała Nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r

<sup>14</sup> Uchwała Nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>15</sup> Uchwała Nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>16</sup> Uchwała Nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>17</sup> Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.



- a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
  - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem<sup>18</sup>,
  - f) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków<sup>19</sup>,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu<sup>20</sup>,
  - 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
  - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.
  - 17) akceptowanie rocznych i kilkuletnich planów audytu wewnętrznego.<sup>21</sup>
  - 18) uchwalenie regulacji dotyczących oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 19) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 20) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
  - 21) powiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
  - 22) wyrażenie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzi do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 23) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 24) składanie corocznie Zebraniu Przedstawicieli raportu oraz oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie.

---

<sup>18</sup> Uchwała nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

<sup>19</sup> Uchwała Nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

<sup>20</sup> Uchwała Nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>21</sup> Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

## § 24

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

## § 25<sup>22</sup>

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku, co najmniej 6 razy w roku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności biorą udział kierownicy tych komórek,
4. W przypadku powierzenia audytu wewnętrznego Bankowi Zrzeszającemu, Bank zobowiązany jest powiadomić Bank Zrzeszający o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym,
5. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca,
6. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych,
7. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
8. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

---

<sup>22</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

## 4.5. Zarząd

### § 26

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego<sup>23</sup> w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu<sup>24</sup>.
7. Co najmniej 2 (dwóch) członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją<sup>25</sup>.

### § 27

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.
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w treści art. 49 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.<sup>26</sup>
3. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
4. Zarząd działając kolegialnie podejmuje decyzje oraz w sprawach tego wymagających określonych w Regulaminie działania Zarządu, decyzje w formie uchwał. Decyzje i Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa

<sup>23</sup> Uchwała Nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

<sup>24</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>25</sup> Uchwała Nr 8/ZP/2016 z dnia 17.06.2016 r.

<sup>26</sup> Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego z wyłączeniem głosowań tajnych<sup>27</sup>.

5. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
7. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes lub członek Zarządu jego zastępujący.
8. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i inne zaproszone osoby.
9. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
10. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
11. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.

## § 28

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
  - 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania Bankiem<sup>28</sup>,
  - 2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej<sup>29</sup>,
  - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
  - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
  - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
  - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,

---

<sup>27</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>28</sup> Uchwała nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

<sup>29</sup> Uchwała Nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

- 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady i Zebrania Przedstawicieli,
  - 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
  - 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
  - 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
  - 12) uchwalanie regulaminu organizacyjnego<sup>30</sup>.
  - 13) Zawiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Rady<sup>31</sup>.
2. Prezes Zarządu:
- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykiem<sup>32</sup>,
  - 2) przewodniczy Zarządowi Banku,
  - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
  - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
  - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.<sup>33</sup>

## § 29

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
- 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub
  - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku
- odbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4.

---

<sup>30</sup> Uchwała nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

<sup>31</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.

<sup>32</sup> Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

<sup>33</sup> Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

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

#### **4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku**

##### **§ 30**

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

##### **§ 31**

1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:
  - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust.3,
  - 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,
    - 1) członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.

2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu, na okres nieprzekraczający 3 miesięcy<sup>34</sup>.
4. Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

## § 32

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

---

<sup>34</sup> Uchwała nr 10/ZP/2015 z dnia 27.03.2015 r.