

Wykaz zmian w Statucie Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

- **§ 2 otrzymuje brzmienie:**

1. Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:
 - 1) z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
 - 3) z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
 - 4) z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
 - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”,
 - 6) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej dalej „Ustawą o biegłych rewidentach” a także na podstawie niniejszego Statutu.
2. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

- **w § 3 ust. 6 – uchylony.**

- **w § 3 ust. 7 – uchylony.**

- **w § 3 ust. 8 – uchylony.**

- **w § 3 dodaje się ust. 9 w brzmieniu:**

9. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

- **w § 5 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

2. Bank wykonuje inne czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.

- **w § 5 ust. 3 pkt.3) otrzymuje brzmienie:**

- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

- **w § 5 ust. 3 pkt 6) lit. b) otrzymuje brzmienie:**

- b) pośrednictwo w zakresie sprzedaży usług faktoringowych,

- **w § 5 ust. 3 pkt 6) dodaje się lit. e) w brzmieniu:**

- e) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

- **w § 5 ust. 3 pkt 6) dodaje się lit. f) w brzmieniu:**

- f) pośrednictwa w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,

- **w § 5 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:**

7. Bank może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

- **w § 5 dodaje się ust. 8 w brzmieniu:**

8. Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

- **w § 5 dodaje się ust. 9 w brzmieniu:**

9. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 i 3 Statutu, w przypadku:

- 1) gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
- 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym SGB-Bankowi S.A. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które SGB-Bank S.A. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
- 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku,
- 4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.

- **w § 5 dodaje się ust. 10 w brzmieniu:**

10. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

- **w § 6 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

1. Członkiem Banku może być:
 - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) osoba prawna.

- **w § 6 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

- **w § 6 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia w terminie 14 dni od jej przyjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.

- **w § 6 ust. 4 otrzymuje brzmienie:**
 4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
- **w § 6 ust. 5 otrzymuje brzmienie:**
 5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.
- **w § 6 ust. 7 otrzymuje brzmienie:**
 7. Warunkiem przyjęcia członka jest złożenie przez niego deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności, która powinna zawierać informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, a także – w przypadku osoby fizycznej – imię i nazwisko, PESEL oraz miejsce zamieszkania, a w przypadku osoby prawnej – jej nazwę i siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON.
- **w § 6 dodaje się ust. 9 w brzmieniu:**
 9. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
- **w § 6 dodaje się ust. 10 w brzmieniu:**
 10. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
- **w § 6 dodaje się ust. 11 w brzmieniu:**
 11. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, o którym mowa w ustępie 12.
- **w § 6 dodaje się ust. 12 w brzmieniu:**
 12. W deklaracji winny się znaleźć informacje o ilości zadeklarowanych udziałów. Członek Banku może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzić do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.

- **w § 6 dodaje się ust. 13 w brzmieniu:**

13. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 2 (dwóch) od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.

- **w § 7 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

1. Członek Banku ma prawo:

- 1) do uczestniczenia w:
 - a) Zebraniach Przedstawicieli,
 - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
- 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
- 3) do otrzymania odpisu obowiązującego Statutu Banku,
- 4) do otrzymania odpisu regulaminów,
- 5) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
- 6) do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
- 7) do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
- 8) (uchylony),
- 9) do udziału w nadwyżce bilansowej,
- 10) do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.

- **w § 7 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie 1 tygodnia od dnia doręczenia członkowi Banku pisemnej odmowy.

- **w § 7 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 6 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie:

- 1) tajemnicy bankowej, o której mowa w Prawie bankowym,
- 2) przepisów o ochronie danych osobowych.

- w § 7 ust. 4 – uchylony.
- w § 7 ust. 5 – uchylony.
- w § 7 ust. 6 – uchylony.
- w § 7 ust. 7 – uchylony.
- w § 7 ust. 8 – uchylony.
- w § 8 ust. 1 pkt 1) otrzymuje brzmienie:
 - 1) wnieść wpisowe w wysokości co najmniej 500 zł oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 udział w wysokości 100 zł, Członek Banku może posiadać maksymalnie 500 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz BFG. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
- w § 8 ust. 1 pkt 4) otrzymuje brzmienie:
 - 4) zawiadamić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
- w § 9a ust. 1 otrzymuje brzmienie:
 1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
- w § 9a ust. 2 otrzymuje brzmienie:
 2. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 90 dni od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
- w § 9a ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 3. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówką w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

- **w § 9a ust. 8 otrzymuje brzmienie:**

8. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.

- **w § 9a ust. 9 otrzymuje brzmienie:**

9. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej. Wypłata środków pieniężnych z tytułu zwrotu wpłat na udziały następuje gotówką w kasie banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka (byłego członka) w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub wypowiedzeniu członkostwa.

- **§ 10 otrzymuje brzmienie:**

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

- **w § 11 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia z Banku,
- 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
- 3) wykluczenia z Banku,
- 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio ust. 9a.

- **w § 11 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

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

- **w § 11 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:

- 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
- 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku,
- 3) niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.

- **w § 11 ust. 7 otrzymuje brzmienie:**

7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

- **w § 11 ust. 8 otrzymuje brzmienie:**

8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem na którym sprawa będzie rozpatrywana.

- **w § 11 ust. 9a otrzymuje brzmienie:**

9a. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 1 miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

- **w § 11 ust. 10 pkt 1) otrzymuje brzmienie:**

10. Członek Banku wobec którego Rada podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:

1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 7 wraz z uchwałą Rady, albo

- **w § 11 ust. 11 otrzymuje brzmienie:**

11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

- **w § 11 ust. 13 otrzymuje brzmienie:**

13. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.

- **w § 12 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
- **w § 12 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**
 2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 60 dni od daty otrzymania odwołania.
- **w § 12 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
- **w § 13 ust. 2 – uchylony.**
- **w § 13 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 osób, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich, a mandaty Przedstawicieli wygasają.
- **w § 13 ust. 6 otrzymuje brzmienie:**
 6. W miejsce członka Rady lub Przedstawiciela Banku, którego mandat wygasł przed upływem kadencji dokonuje się wyborów uzupełniających na okres do końca trwania tej kadencji.
- **w § 13 ust. 7 otrzymuje brzmienie:**
 7. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności, co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/2 członków uczestniczących w głosowaniu.
- **w § 14 ust. 2 – uchylony.**
- **w § 14 ust. 3 pkt 12) otrzymuje brzmienie:**
 - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszeniowej,
- **w § 14 ust. 3 pkt 16) – uchylony.**

- **w § 14 ust. 3 pkt 18) otrzymuje brzmienie:**
 - 18) wybór i odwołanie członków Rady z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
- **w § 14 ust. 3 pkt 19) otrzymuje brzmienie:**
 - 19) uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,
- **w § 14 ust. 3 dodaje się pkt 20) w brzmieniu:**
 - 20) zatwierdzanie regulacji dot. oceny odpowiedniości członków Rady oraz Rady,
- **w § 14 ust. 3 dodaje się pkt 21) w brzmieniu:**
 - 21) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegialna),
- **w § 14 ust. 3 dodaje się pkt 22) w brzmieniu:**
 - 22) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
- **w § 14 ust. 3 dodaje się pkt 23) w brzmieniu:**
 - 23) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
- **w § 14 ust. 3 dodaje się pkt 24) w brzmieniu:**
 - 24) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
- **w § 14 ust. 3 dodaje się pkt 25) w brzmieniu:**
 - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
- **w § 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 - 1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
- **w § 15 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**
 - 2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie:
 - 1) Rady,
 - 2) 1/5 członków Banku,
 - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,

- 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku,
- 5) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

- **w § 15 ust. 6 otrzymuje brzmienie:**

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.

- **w § 15 ust. 9 otrzymuje brzmienie:**

9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz Bank Zrzeszający oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.

- **w § 16 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.

- **w § 16 dodaje się ust. 1a. w brzmieniu:**

1a. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.

- **w § 16 dodaje się ust. 1b. w brzmieniu:**

1b. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.

- **w § 16 dodaje się ust. 1c. w brzmieniu:**

1c. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem.

- **w § 16 ust. 2 – uchylony.**

- **w § 16 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

3. Liczba Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 – letnią kadencję, w głosowaniu tajnym spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, po czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż

ż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.

- **w § 16 ust. 6 otrzymuje brzmienie:**

6. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.

- **w § 16 ust. 7 otrzymuje brzmienie:**

7. W Zebraniu Przedstawicieli mogą także uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust.1, bez prawa głosu i inne zaproszone osoby.

- **w § 16 ust. 9 – uchylony.**

- **w § 17 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

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.

- **w § 17 ust. 4 – uchylony.**

- **w § 18 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:**

3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od ich przyjęcia.

- **w § 21 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

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.

- **w § 21 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

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 lokalach Banku.

- **w § 21 ust. 6 – uchylony.**

- **w § 21 ust. 7 otrzymuje brzmienie:**

7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.

- **w § 22 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór na wprowadzaniem systemu zarządzania.
- **w § 22 ust. 4 otrzymuje brzmienie:**
 4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku.
- **w § 22 dodaje się ust. 4a. w brzmieniu:**
 - 4a. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.
- **w § 22 ust. 5 otrzymuje brzmienie:**
 5. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
- **w § 22 dodaje się ust. 5a. w brzmieniu:**
 - 5a) Członkowie Rady są wybierani na łączną kadencję.
- **w § 22 ust. 7 otrzymuje brzmienie:**
 7. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku.
- **w § 22 ust. 8 otrzymuje brzmienie:**
 8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.
- **w § 22 ust. 9 – uchylony.**
- **w § 22 dodaje się ust. 10 w brzmieniu:**
 10. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest niezwłocznie uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.
- **w § 23 otrzymuje brzmienie:**
 1. Do kompetencji Rady należy:
 - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalania liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,

- 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) określanie zasad sprawowania systemu kontroli wewnętrznej,
 - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
- 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz 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) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedności członków Zarządu oraz Zarządu,
- 18) dokonywanie oceny odpowiedności członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
- 19) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
- 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
- 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
- 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
- 25) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
- 26) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,

- 27) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
 - 28) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności.
2. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).
- **dodaje się § 23a w brzmieniu:**
 1. Rada wybiera spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z:
 - 1) Przewodniczącego,
 - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
 - 3) Sekretarza.
 2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.
 - **w § 24 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej 6 razy w roku.
 - **w § 24 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**
 2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady osoby.
 - **w § 24 dodaje się ust. 2a. w brzmieniu:**
 - 2a. W posiedzeniu Rady dotyczących kontroli oraz braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
 - **w § 24 dodaje się ust. 2b. w brzmieniu:**
 - 2b. Bank zobowiązany jest powiadomić Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
 - **w § 24 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub członek Prezydium.
 - **w § 24 ust. 4 otrzymuje brzmienie:**
 4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
 - **w § 24 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:**
 7. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady i zmianie jej składu oraz

informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady, odpowiedniego do pełnienia funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

- **w § 25 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

2. Zarząd Banku składa się od 3 do 5 osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.

- **w § 25 dodaje się ust. 2a. w brzmieniu:**

- 2a. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.

- **w § 25 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedności kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

- **w § 25 ust. 5 – uchylony.**

- **w § 25 ust. 6 otrzymuje brzmienie:**

6. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

- **w § 25 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:**

7. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny odpowiedności członka Zarządu.

- **w § 25 dodaje się ust. 8 w brzmieniu:**

8. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

- **w § 26 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

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 pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.

- **w § 26 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**
 2. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
- **w § 26 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. Zarząd działając kolegalnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego z wyłączeniem głosowań tajnych.
- **w § 26 ust. 9 otrzymuje brzmienie:**
 9. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę.
- **w § 26 dodaje się ust. 11 w brzmieniu:**
 11. Rada zobowiązana jest niezwłocznie uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku.
- **w § 26 dodaje się ust. 12 w brzmieniu:**
 12. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w treści art. 49 ust. 1 Prawa bankowego, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
- **w § 27 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
 - 1) (uchylony),
 - 1a) projektowanie , wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,
 - 2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,
 - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
 - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
 - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku i punktów obsługi klienta,
 - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
 - 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrań Grup Członkowskich i Zebrań Przedstawicieli,
 - 9) (uchylony),
 - 10) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
 - 11) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniom Grup Członkowskich,

- 12) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
- 13) (uchylony),
- 14) uchwalanie regulaminu organizacyjnego,
- 15) (uchylony),
- 16) (uchylony),
- 17) (uchylony),
- 18) (uchylony),
- 19) (uchylony).

- **w § 27 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

2. Prezes Zarządu:

- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,
- 2) przewodniczy Zarządowi Banku,
- 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
- 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli,
- 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
- 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.

- **w § 27 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

- **w § 27 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:**

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

- **w § 27 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:**

5. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

- **w § 27 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:**

6. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.

- **w § 27 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:**

7. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.

- **w § 28 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**
 2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt. 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmuje dwóch członków Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
- **w § 28 ust. 4 – uchylony.**
- **w § 29 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych.
- **w § 30 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:
- **w § 30 ust. 1 dodaje się pkt 3) w brzmieniu:**
 - 3) członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.
- **w § 30 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 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.
- **w § 31 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Członkowie Zarządu lub Rady, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
- **w § 31 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**
 2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada podejmuje uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
- **w § 31 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu, o którym mowa ust. 1, zakazu konkurencji Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
- **w § 32 ust. 4 – uchylony.**
- **w § 32 ust. 5 – uchylony.**
- **w § 32 ust. 8 otrzymuje brzmienie:**

8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.
- **§ 33 otrzymuje brzmienie:**

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
 - **tytuł rozdziału 6.1 otrzymuje brzmienie:**

6.1. System kontroli wewnętrznej
 - **§ 34 otrzymuje brzmienie:**
 1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
 - **dodaje się § 34 a w brzmieniu:**
 1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - 3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.
 - **Rozdział 6.2 w brzmieniu „Audyt wewnętrzny” – uchylony.**
 - **§ 35 – uchylony.**
 - **§ 36 – uchylony.**
 - **w § 38 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.

- **w § 38 ust. 6 otrzymuje brzmienie:**
 6. Ogłoszenie wpisu o złożeniu sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
- **w § 38 ust. 7 otrzymuje brzmienie:**
 7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, SGB-Banku S.A., oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.
- **w § 39 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:**
 6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do ilości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.
- **w § 39 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:**
 7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrotowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.
- **w § 40 ust. 1 - uchylony.**
- **w § 40 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zysk osiągniany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
- **Rozdział 9 w brzmieniu „Lustracja” – uchylony.**
- **w § 44 – uchylony.**
- **Rozdział 10 otrzymuje brzmienie:**
 10. Łączenie i likwidacja banku
- **§ 45 otrzymuje brzmienie:**

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
- **§ 46 otrzymuje brzmienie:**

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i ustawie Prawo spółdzielcze powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
- **w § 47 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**
 1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.

- **w § 47 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**
 3. W przypadkach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa zmiana Statutu wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
- **w § 47 ust. 4 – uchylony.**