

UCHWAŁA Nr 1/2017

**Zebrania Przedstawicieli  
Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach  
z dnia 28 czerwiec 2017 r.**

w sprawie: zmian w Statucie Banku.

Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach, działając na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 10 Statutu Banku, uchwala co następuje:

§ 1.

W Statucie Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach dokonuje się następujących zmian:

**1) w § 1 ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie:**

„2. Bank Spółdzielczy 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 i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie niniejszego Statutu.”,

**2) w § 3 ust. 6 otrzymuje nowe brzmienie:**

„6. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 3, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.”,

**3) w § 3 dodaje się ust. 11 i 12 w brzmieniu:**

„11. Ograniczeń określonych w ust. 3 nie stosuje się jeżeli ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających tak stanowi.

12. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.”,

**4) w § 5 ust. 5 skreśla się wyrazy „z zastrzeżeniem § 6 ust. 4 zdanie 3,”,**

**5) w § 6 ust. 1 pkt. 3 otrzymuje nowe brzmienie:**

„3) otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi,”,

**6) w § 6 skreśla się ust. 3 i 4 w brzmieniu:**

„3. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy obowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

4. Jeżeli członek nie wskazał osoby, o której mowa w ust. 3, spadkobierca zmarłego członka Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który uzyskuje prawo do udziałów, chyba że podzielą oni udziały między tych spadkobierców, którzy złożyli deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego. Zarząd nie może odmówić przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego spadkobierców dziedziczących udziały, jeżeli odpowiadają oni wymogom określonym w Statucie.”,

**7) po § 6 dodaje się § 6a w brzmieniu:**

„§ 6a

1. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne.
2. Spadkobierca zmarłego członka Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego. 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 Banku Spółdzielczego lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank Spółdzielczy 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 Banku Spółdzielczego.
4. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego 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 Banku Spółdzielczego przez spadkobiercę Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić spadkobiercy równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka na zasadach określonych w § 16.”,

**8) w § 15 ust. 4 i 5 otrzymują nowe brzmienie:**

„4. Członek może wypowiedzieć udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące 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 okresu wypowiedzenia udziałów.

5. 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 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.”,

**9) w § 15 dodaje się ust. 9 w brzmieniu:**

„9. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 5, 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.”,

**10) w § 16 ust. 1 i 2 otrzymują nowe brzmienie:**

„1. Członek przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udziały obowiązkowe.

2. Wypłata udziałów obowiązkowych 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 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.”,

**11) w § 16 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:**

„6. Nie dokonuje się wypłat udziałów 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.”,

**12) po § 16 dodaje się § 16a i § 16b w brzmieniu:**

„§ 16a

1. Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd Banku Spółdzielczego bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Zarząd podejmuje uchwałę w sprawie wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały nie później niż 21 dni przed terminem wypłaty. 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 Banku Spółdzielczego 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 Banku Spółdzielczego. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.

§ 16b

Postanowienia § 15 ust. 4-9, § 16 i § 16a stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka.”,

**13) w § 19 ust. 3 i 4 otrzymują nowe brzmienie:**

„3. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby niebędące członkiem Banku Spółdzielczego, wskazane przez członka Banku Spółdzielczego będącego osobą prawną.

4. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów.”,

**14) w § 19 ust. 11 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:**

„Organy Banku Spółdzielczego mogą uchwalać lub zatwierdzać regulaminy oraz inne regulacje wewnętrzne w ramach posiadanych kompetencji lub wynikających z przepisów prawa.”,

**15) w § 21 ust. 1 pkt 13 otrzymuje nowe brzmienie:**

„13) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej”,

**16) w § 21 ust. 1 pkt 17 otrzymuje nowe brzmienie:**

„17) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania i rozwiązywania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeczeniu z Bankiem Zrzeszającym”,

**17) w § 21 ust. 1 po pkt. 17 dodaje się pkt. 18-20 w brzmieniu:**

„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 odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także ocen jej członków oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego 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.”,

**18) w § 22 ust. 1 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:**

„Ponadto Zarząd powinien niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku Spółdzielczego.”,

**19) w § 28 ust. 3 zdanie pierwsze otrzymuje nowe brzmienie:**

„Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat, z zastrzeżeniem postanowień ust. 8.”,

**20) w § 28 dodaje się ust. 8 w brzmieniu:**

„8. Kadencja członków Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.”,

**21) w § 29 ust. 1 pkt 1 otrzymuje nowe brzmienie:**

„1) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, a także na powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego lub na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego,”

**22) w § 29 ust. 1 pkt 4 dodaje się literę e w brzmieniu:**

„e) dokonywanie przynajmniej raz w roku oceny stosowania wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego,”

**23) w § 29 ust. 1 pkt 7 otrzymuje nowe brzmienie:**

„7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, polityki wynagrodzeń i regulaminu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej, regulaminów funduszy tworzonych z nadwyżki bilansowej,”

**24) w § 29 ust. 1 po pkt. 19 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt. 20-25 w brzmieniu:**

„20) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, a także ocen jego członków oraz Zarządu jako organu kolegialnego w trakcie pełnienia funkcji,

21) przygotowywanie i przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ raz w roku raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym,

22) uchwalanie zasad wynagrodzeń członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń,

23) 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,

24) wyrażanie opinii w sprawie zawarcia przez Bank Spółdzielczy transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku Spółdzielczego lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem na zasadach ustalonych przez Zarząd,

25) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.”

**25) w § 31 ust. 5 otrzymuje nowe brzmienie:**

„5. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego lub powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.”,

**26) w § 31 skreśla się ust. 6 w brzmieniu:**

„6. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem Spółdzielczym, związanym z pełnioną funkcją.”,

**27) w § 31 ust. 7 i 8 otrzymują oznaczenie jako ust. 6 i 7,**

**28) § 33 otrzymuje nowe brzmienie:**

„§ 33

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

**29) w § 34 ust. 1 wyrazy „Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:” zastępuje się wyrazami „Do kolegialnych decyzji Zarządu należy:”,**

**30) w § 34 ust. 1 po pkt. 16 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt. 17-19 w brzmieniu:**

„17) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, a także ich ocen w okresie zatrudnienia na tych stanowiskach,

18) uchwalanie regulaminów i instrukcji związanych z bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego, a w szczególności regulaminów i instrukcji dotyczących kredytowania, regulaminu pracy, regulaminu świadczeń socjalnych, regulaminu wynagrodzeń dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulaminu prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka,

19) 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 Banku Spółdzielczego.”,

**31) § 40 otrzymuje nowe brzmienie:**

„§ 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 rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu Banku Spółdzielczego. 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.”,

**32) w § 41 dotychczasowe brzmienie otrzymuje oznaczenie jako ust. 1 i dodaje się nowy ust. 2 w brzmieniu:**

„2. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, a w szczególności dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.”,

**33) w § 42 skreśla się ust. 4 w brzmieniu:**

„4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.”,

**34) w § 44 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie:**

„3. Uchwały podejmowane są zgodnie ze Statutem oraz obowiązującymi regulaminami i równoważnymi im innymi regulacjami wewnętrznymi.”,

**35) w § 44 skreśla się ust. 4 i 5 w brzmieniu:**

„4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Działania Zarządu oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdza regulamin kontroli wewnętrznej i inne, do których przewidziana jest w przepisach prawa lub Statutu.

5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulamin prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.”,

**36) § 46 otrzymuje nowe brzmienie:**

„§ 46

1. W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym 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 Banku Spółdzielczego służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
  - 4) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank Spółdzielczy wyodrębnia:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
  - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku Spółdzielczego 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 Banku Spółdzielczego.
8. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa regulamin kontroli wewnętrznej zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.”

**37) po treści § 46 skreśla się słowa:**



„Kontrola funkcjonalna”,

**38) skreśla się § 47 w brzmieniu:**

„§ 47

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.”,

**39) dotychczasowy § 48 otrzymuje oznaczenie jako § 47 oraz nowe brzmienie:**

„§ 47

1. Audyt wewnętrzny, o którym mowa w § 46 ust. 6 pkt 3, Bank Spółdzielczy jako uczestnik systemu ochrony, powierza organowi zarządzającemu systemem ochrony na podstawie umowy systemu ochrony.
2. Zasady realizacji funkcji audytu wewnętrznego przez organ zarządzający systemem ochrony określone są w umowie systemu ochrony.”,

**40) skreśla się § 49 w brzmieniu:**

„§ 49

1. Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym może być w całości lub w części powierzony Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeszenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.
2. Audyt, o którym mowa w ust. 1, wykonywany jest zgodnie z planem, który powinien być uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, audyt wewnętrzny może być przeprowadzony także na wniosek Banku Spółdzielczego.
3. W przypadku powierzenia audytu wewnętrznego w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku Spółdzielczym nie tworzy się komórki audytu wewnętrznego, a postanowienia dotyczące kompetencji komórki audytu wewnętrznego stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.”,

**41) dotychczasowe §§ od 50 do 52 otrzymują oznaczenie jako §§ od 48 do 50,**

**42) dotychczasowy § 53 otrzymuje oznaczenie jako § 51 oraz nowe brzmienie:**

„§ 51

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

- 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
  - 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 Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem.”,

**43) w § 60 ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie:**

„2. Bank Spółdzielczy dokonuje publikacji stosownych dokumentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.”,

**44) dotychczasowe §§ od 54 do 60 otrzymują oznaczenie jako §§ od 52 do 58.**

§ 2.

Pozostałe postanowienia Statutu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach nie ulegają zmianie.

§ 3.

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym.

Osób biorących udział w głosowaniu .....

Za przyjęciem głosowało ..... przeciw ..... wstrzymało się od głosu .....

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od daty wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego.

Sekretarz ZP

.....

Przewodniczący ZP

.....