

**Statut Spółdzielni
Spółdzielczy System Ochrony SGB**

PREAMBUŁA

Mając na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw długofalowego rozwoju Członków, w szczególności poprzez :

- 1) stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Członków;
- 2) stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania, podejmowane w stosunku do Członków, zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności w którymkolwiek z nich;
- 3) wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Członków;

Bank Zrzeszający i Banki Spółdzielcze, w celu realizacji Umowy Systemu Ochrony, działając na podstawie art. 22d ust. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, niniejszym tworzą jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w formie spółdzielni osób prawnych, zwaną dalej „Spółdzielnią” i nadają jej statut o następującej treści:

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Ilekrót w Statucie jest mowa o:

- 1) „Banku Spółdzielczym” – należy przez to rozumieć bank spółdzielczy w rozumieniu przepisów Ustawy, będący stroną Umowy Systemu Ochrony;
- 2) „Banku Zrzeszającym” – należy przez to rozumieć bank w rozumieniu przepisów Ustawy, będący stroną Umowy Systemu Ochrony;
- 3) „KNF” - należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego;
- 4) „NBP” – należy przez to rozumieć Narodowy Bank Polski;
- 5) „Prawie spółdzielczym” – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze;
- 6) „Przepisach” – należy przez to rozumieć postanowienia Statutu, Umowy Systemu Ochrony, regulaminy wydane na podstawie Statutu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa;
- 7) „Przepisach wewnętrznych Systemu Ochrony” – należy przez to rozumieć wewnętrzne akty prawne o których mowa w Umowie Systemu Ochrony;
- 8) „Statucie” – należy przez to rozumieć niniejszy statut Spółdzielni;
- 9) „Systemie Ochrony” – należy przez to rozumieć instytucjonalny system ochrony, w rozumieniu art. 22b ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, powstały z mocy Umowy Systemu Ochrony;
- 10) „Uczestniku” – należy przez to rozumieć Bank Zrzeszający lub Bank Spółdzielczy, który zawarł Umowę Systemu Ochrony lub przystąpił do Umowy Systemu Ochrony;
- 11) „Umowie Systemu Ochrony” – należy przez to rozumieć Umowę Systemu Ochrony Spółdzielczej Grupy Bankowej;
- 12) „Umowie Zrzeszenia” – należy przez to rozumieć Umowę Zrzeszenia Spółdzielczej Grupy Bankowej wraz z późn. zm.;
- 13) „Ustawie” - należy przez to rozumieć ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

§ 2

Spółdzielnia działa pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” i posługuje się skrótem „IPS-SGB”.

§ 3

1. Siedzibą Spółdzielni jest Poznań.
2. Spółdzielnia działa na terenie całego kraju.
3. Spółdzielnia powołana jest na czas nieokreślony.

§ 3¹

Wszelkie oświadczenia, składane zarówno przez Członków Spółdzielni i Spółdzielnię, mogą być składane w formie elektronicznej, o której mowa w art. 78¹ § 1 Kodeksu cywilnego, również w przypadku, gdy niniejszy Statut wymaga złożenia oświadczenia w formie pisemnej, w tym pod rygorem nieważności.

II. PRZEDMIOT DZIAŁANIA

§ 4

1. Spółdzielnia prowadzi samodzielnie działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze.
2. Spółdzielnia jest jednostką zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu Ustawy.
3. Przedmiotem działalności Spółdzielni jest zarządzanie Systemem Ochrony poprzez wykonywanie obowiązków i uprawnień, określonych w Przepisach, oraz podejmowanie działań na rzecz swoich Członków, w zakresie określonym w Umowie Systemu Ochrony, mających na celu zapewnienie ich płynności i wypłacalności, w szczególności poprzez:
 - 1) szacowanie, kontrolę i monitorowanie ryzyka działalności Członków Spółdzielni;
 - 2) realizowanie audytu wewnętrznego wobec Członków Spółdzielni;
 - 3) udzielanie pomocy finansowej w formie i na zasadach określonych w Statucie i Przepisach.
4. Spółdzielnia prowadzi działalność na rzecz swoich Członków, w szczególności poprzez:
 - 1) udzielanie pożyczek pieniężnych;
 - 2) udzielanie gwarancji i poręczeń;
 - 3) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; obejmowanie udziałów w Bankach Spółdzielczych lub obejmowanie akcji Banku Zrzeszającego;
5. Spółdzielnia realizuje inne zadania, wynikające z funkcji jednostki zarządzającej Systemu Ochrony w rozumieniu Ustawy.

III. NABYCIE CZŁONKOSTWA

§ 5

Członkami Spółdzielni mogą być wyłącznie następujące osoby prawne:

- 1) Banki Spółdzielcze;
- 2) Bank Zrzeszający.

§ 6

1. Bank może zostać przyjęty do Spółdzielni po spełnieniu następujących warunków:
 - 1) złożeniu Spółdzielni deklaracji członkowskiej, w formie pisemnej pod rygorem nieważności;

- 2) podjęciu przez Zarząd uchwały o przyjęciu banku do Spółdzielni.
2. Deklaracja członkowska, o której mowa w ust. 1 pkt. 1, zawiera nazwę oraz siedzibę banku, zamierzającego przystąpić do Spółdzielni, jak również ilość zadeklarowanych udziałów oraz dane dotyczące wkładów. Do deklaracji członkowskiej dołącza się kopię uchwały właściwego organu banku, wyrażającej zgodę na przystąpienie do Spółdzielni.
3. Przyjęcie banku do Spółdzielni jest stwierdzane na deklaracji, o której mowa w ust. 1 pkt 1, podpisem dwóch członków Zarządu lub osób do tego upoważnionych przez Zarząd, z podaniem daty uchwały o przyjęciu.
4. Spółdzielnia zawiadamia pisemnie bank o podjęciu uchwały w sprawie przyjęcia tego banku w poczet Członków Spółdzielni, w terminie 2 tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
5. W terminie 2 tygodni od otrzymania zawiadomienia o przyjęciu w poczet Członków, o którym mowa w ust. 4, bank zobowiązany jest wpłacić wpisowe i udział członkowski, w wysokości określonej w Statucie.
6. W razie podjęcia uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet Członków Spółdzielni, bankowi przysługuje odwołanie do Rady Nadzorczej, w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 4. Zawiadomienie to zawiera pouczenie o prawie i trybie wniesienia odwołania.
7. Rada Nadzorcza rozpatruje odwołanie, o którym mowa w ust. 6, w terminie 2 miesięcy od dnia jego wniesienia. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.
8. Zarząd prowadzi rejestr Członków Spółdzielni, w sposób określony w Prawie spółdzielczym.

IV. USTANIE CZŁONKOSTWA

§ 7

Członkostwo w Spółdzielni ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia Członka Spółdzielni za wypowiedzeniem;
- 2) wykluczenia Członka Spółdzielni;
- 3) wykreślenia Członka Spółdzielni;
- 4) prawomocnego wykreślenia Członka Spółdzielni z Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w wyniku likwidacji.

§ 8

1. Członek Spółdzielni może wystąpić ze Spółdzielni w każdym czasie, za wypowiedzeniem złożonym Zarządowi, które pod rygorem nieważności powinno być dokonane na piśmie.
2. Okres wypowiedzenia wynosi 24 miesiące i rozpoczyna się od dnia złożenia wypowiedzenia łącznie z wypowiedzeniem Umowy Systemu Ochrony oraz wypowiedzeniem wobec Banku Zrzeszającego Umowy Zrzeszenia.
3. Za datę wystąpienia Członka Spółdzielni ze Spółdzielni uważa się następny dzień, po upływie okresu wypowiedzenia.

§ 9

1. Wykluczenie Członka Spółdzielni może nastąpić w wypadku, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa, dalsze pozostawanie w Spółdzielni nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami.
2. Wykluczenie może nastąpić, gdy Członek Spółdzielni z winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa:
 - 1) utraci status Uczestnika Umowy Systemu Ochrony;

- 2) zostanie złożone wypowiedzenie Umowy Zrzeszenia lub Umowy Systemu Ochrony;
- 3) szkodzi Spółdzielni lub działa wbrew jej interesom;
- 4) poważnie narusza postanowienia Przepisów;
- 5) wprowadza Spółdzielnię w błąd, w celu nabycia określonych uprawnień;
- 6) nie dokona wpłaty udziału, wpisowego lub innych wpłat przewidzianych w Statucie lub Umowie Systemu Ochrony, w terminie określonym w Przepisach.

§ 10

1. Członek Spółdzielni niewykonujący obowiązków statutowych, z przyczyn przez niego niezawinionych, może być wykreślony z rejestru Członków Spółdzielni.
2. Wykreślenie, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić, gdy Członek Spółdzielni:
 - 1) utraci status Uczestnika Umowy Systemu Ochrony;
 - 2) zostanie złożone wypowiedzenie Umowy Zrzeszenia lub Umowy Systemu Ochrony;
 - 3) szkodzi Spółdzielni lub działa wbrew jej interesom;
 - 4) poważnie narusza postanowienia Przepisów;
 - 5) nie dokona wpłaty udziału, wpisowego lub innych wpłat przewidzianych w Statucie lub Umowie Systemu Ochrony, w terminie określonym w Przepisach.

§ 11

1. Wykluczenia lub wykreślenia Członka Spółdzielni z rejestru Członków Spółdzielni dokonuje Rada Nadzorcza, na podstawie uchwały, po uprzednim wysłuchaniu wyjaśnień zainteresowanego Członka Spółdzielni. Rada Nadzorcza powiadamia Członka Spółdzielni o terminie posiedzenia, na którym ma zostać podjęta uchwała w przedmiocie wykreślenia bądź wykluczenia Członka Spółdzielni z rejestru Członków Spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza zawiadamia Członka Spółdzielni, na piśmie, wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu ze Spółdzielni, w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie Członka Spółdzielni wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie.
3. Wykluczonemu lub wykreślonemu Członkowi Spółdzielni przysługuje odwołanie do Walnego Zgromadzenia Członków, w terminie 30 dni, od dnia otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu oraz prawo uczestnictwa w jego obradach przy rozpatrywaniu odwołania. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu Członków, nie później jednak, niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Odwołujący się Członek Spółdzielni powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia Członków co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem.
4. Członek Spółdzielni ma prawo zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej, do sądu, w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia mu uchwały z uzasadnieniem.
5. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie Członków w trybie, o którym mowa w ust. 3, termin, do zaskarżenia do sądu, uchwały Rady Nadzorczej, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
6. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą, w której:
 - 1) bezskutecznie upłynął termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba, że Członek Spółdzielni, przed upływem tego terminu, wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia Członków;
 - 2) bezskutecznie upłynął termin do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia Członków;

- 3) nastąpiło prawomocne oddalenie przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej.

V. PRAWA I OBOWIĄZKI CZŁONKÓW

§ 12

1. Prawa i obowiązki wynikające z członkostwa w Spółdzielni są dla wszystkich Członków Spółdzielni równe.
2. Członek Spółdzielni ma prawo:
 - 1) uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu Członków poprzez ustanowionego w tym celu pełnomocnika;
 - 2) przedstawiania i wybierania kandydatów do organów Spółdzielni;
 - 3) otrzymania odpisu Statutu i regulaminów oraz zaznajamiania się z uchwałami organów Spółdzielni i protokołami obrad organów Spółdzielni, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Spółdzielnię z osobami trzecimi, z zastrzeżeniem przepisów Prawa spółdzielczego;
 - 4) żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Spółdzielni wniosków dotyczących jej działalności;
 - 5) udziału w nadwyżce bilansowej;
 - 6) do świadczeń Spółdzielni w zakresie jej statutowej działalności oraz na zasadach określonych w Przepisach.

§ 13

Członek Spółdzielni ma obowiązek:

- 1) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nich regulaminów;
- 2) dbania o dobro i rozwój Spółdzielni oraz uczestniczenia w realizacji jej zadań statutowych.

VI. ORGANY

§ 14

1. Organami Spółdzielni są:
 - 1) Walne Zgromadzenie Członków;
 - 2) Rada Nadzorcza;
 - 3) Zarząd.
2. Podejmowanie decyzji, niezastrzeżonych w ustawie lub Statucie do kompetencji innych organów, należy do Zarządu.
3. Organy są uprawnione stanowić Przepisy wewnętrzne Systemu Ochrony, które wiążą Członków, w zakresie i na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

§ 15

Do obowiązków organów Spółdzielni, zgodnie z ich właściwością, należy wykonywanie swoich obowiązków z największą starannością i dbanie o pełną realizację przez Spółdzielnię jej zadań, a także dbanie o dobro Spółdzielni, przestrzeganie Przepisów oraz czuwanie nad ich przestrzeganiem przez Członków Spółdzielni.

§ 16

1. Członek Rady Nadzorczej jest wyłączony, z uczestnictwa w podejmowaniu decyzji dotyczących wyłącznie danego Członka:
 - 1) w sprawach, w których członek Rady Nadzorczej Spółdzielni jest stroną lub pozostaje z jedną ze stron w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że wynik sprawy oddziałuje na jego prawa lub obowiązki;
 - 2) w sprawach Członka, w którym jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego lub którego jest pracownikiem albo był członkiem wymienionych organów lub pracownikiem w okresie 12 miesięcy poprzedzających podjęcie decyzji;
 - 3) w sprawach swego małżonka, krewnych lub powinowatych w linii prostej, a w linii bocznej - do drugiego stopnia w przypadku krewnych i do drugiego stopnia w przypadku powinowatych.
2. Członek organu może zostać wyłączony z podejmowania przez ten organ decyzji, na swój wniosek lub na wniosek zainteresowanej strony, jeżeli istnieje okoliczność tego rodzaju, że mogłaby wywołać uzasadnioną wątpliwość, co do bezstronności członka organu w danej sprawie.
3. O wyłączeniu członka organu rozstrzyga tenże organ w głosowaniu tajnym.

§ 17

1. Mandat członka Rady Nadzorczej lub Zarządu wygasa z chwilą:
 - 1) śmierci;
 - 2) podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą, stwierdzającej wygaśnięcie mandatu członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, w przypadku skazania danego członka Rady Nadzorczej lub Zarządu prawomocnym wyrokiem za przestępstwo umyślne, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego;
 - 3) podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą stwierdzającej wygaśnięcie mandatu członka Rady Nadzorczej lub Zarządu w przypadku wydania prawomocnego orzeczenia w sprawie zakazu prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej lub reprezentanta albo pełnomocnika przedsiębiorcy;
 - 4) przyjęcia rezygnacji z pełnionej funkcji, do wiadomości, przez Zarząd;
 - 5) podjęcia uchwały o odwołaniu z pełnionej funkcji przez właściwy organ;
 - 6) odbycia walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, w przypadku upływu kadencji.
2. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również w przypadku ustania członkostwa w Spółdzielni Banku Spółdzielczego lub Banku Zrzeszającego w którym członek Rady pełni funkcję w zarządzie.
3. W przypadku, gdy, wskutek wygaśnięcia mandatu, liczba członków organu ulegnie zmniejszeniu poniżej minimum wymaganego przez Statut, Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie zwołać posiedzenie odpowiedniego organu, celem uzupełnienia składu.
4. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu odpowiadają wobec Spółdzielni za szkodę wyrządzoną swoim działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z Przepisami chyba, że nie ponoszą winy.

1. Walne Zgromadzenie Członków

§ 18

1. Walne Zgromadzenie Członków jest najwyższym organem Spółdzielni.
2. Każdy Członek Spółdzielni ma jeden głos.
3. Członkowie Spółdzielni, którzy wypowiedzieli Umowę Systemu Ochrony, w okresie wypowiedzenia, nie mogą wykonywać na Walnym Zgromadzeniu Członków łącznie prawa głosu z więcej, niż 24% udziałów.
4. Członek Spółdzielni uczestniczy w Walnym Zgromadzeniu Członków przez pełnomocnika, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w tym celu, w formie pisemnej pod rygorem nieważności i dołączonego do protokołu Walnego Zgromadzenia Członków.
5. Pełnomocnikiem Członka Spółdzielni nie może być pracownik innego Członka Spółdzielni.
6. Pełnomocnik nie może reprezentować więcej, niż jednego Członka Spółdzielni. Pełnomocnikiem nie może być członek Zarządu Spółdzielni.
7. Członek Spółdzielni ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta Członek Spółdzielni, nie są uprawnione do zabierania głosu.

§ 19

Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia Członków należy:

- 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności Spółdzielni;
- 2) wybór i odwoływanie Prezesa Zarządu;
- 3) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- 4) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej;
- 5) zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków Członków Spółdzielni, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach;
- 6) udzielanie absolutorium członkom Zarządu;
- 7) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej (dochodu ogólnego) lub sposobu pokrycia strat;
- 8) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych, niż własne, funduszy Spółdzielni;
- 9) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej;
- 10) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich;
- 11) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Spółdzielnia może zaciągnąć;
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się Spółdzielni, podziału Spółdzielni oraz likwidacji Spółdzielni;
- 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego;
- 14) uchwalanie zmian Statutu;
- 15) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia Członków;
- 16) ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz uchwalenie polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie zmian w Umowie Systemu Ochrony;
- 18) zatwierdzenie sprawozdania, określonego w art. 22i ust. 3 Ustawy;
- 19) przyjęcie procedury i dokonywanie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także oceny Rady Nadzorczej oraz jej członków w trakcie kolejnych kadencji;
- 20) przyjęcie procedury i dokonywanie oceny odpowiedniości kandydatów na Prezesa Zarządu;
- 21) inne sprawy, określone w Przepisach oraz Przepisach wewnętrznych Systemu Ochrony.

§ 20

1. Walne Zgromadzenie Członków zwołuje Zarząd, przynajmniej raz w roku, w terminie do dnia 30 czerwca (Zwyczajne Walne Zgromadzenie Członków).

2. Zarząd obowiązany jest także zwołać Walne Zgromadzenie Członków (Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Członków) na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej;
 - 2) co najmniej 10% Członków Spółdzielni, nie mniej jednak, niż dziesięciu Członków Spółdzielni.
3. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Członków powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Członków zwoływane jest w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, związek rewizyjny, w którym Spółdzielnia jest zrzeszona, lub Krajowa Rada Spółdzielcza na koszt Spółdzielni.
5. Uprawnieni do żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Członków mogą żądać umieszczenia oznaczonych spraw w porządku jego obrad, pod warunkiem wystąpienia z tym żądaniem do Zarządu, w terminie 7 dni od dnia wniesienia żądania, a w przypadku określonym w § 21 ust. 2, w terminie 3 dni.

§ 21

1. Zarząd zawiadamia Członków Spółdzielni oraz Krajową Radę Spółdzielczą, listami poleconymi wysłanymi na co najmniej 15 dni przed terminem posiedzenia, o zwołaniu, czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia Członków. Zamiast listu poleconego zawiadomienie może być wysłane Członkowi Spółdzielni pocztą elektroniczną, na adres elektroniczny podany przez Członka Spółdzielni.
2. W przypadku konieczności uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia na udzielenie pomocy, termin, o którym mowa w ust. 1 może zostać skrócony, za zgodą Rady Nadzorczej, do 7 dni.
3. Zawiadomienie, poza informacjami określonymi w ust. 1, zawiera informację o miejscu wyłożenia wszystkich sprawozdań i projektów uchwał, które będą przedmiotem obrad oraz informację o prawie Członka Spółdzielni do zapoznania się z tymi dokumentami.

§ 22

Walne Zgromadzenie Członków może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości Członków Spółdzielni, w terminach i w sposób określony w § 21.

§ 23

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia Członków podejmowane są bezwzględną większością głosów, w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania chyba, że Przepisy stanowią inaczej.
2. Przy obliczaniu głosów uwzględnia się głosy „za”, „przeciw” oraz „wstrzymujące się”.
3. Większość bezwzględna oznacza więcej, niż połowę głosów oddanych.
4. Uchwały Walnego Zgromadzenia Członków obowiązują wszystkich Członków Spółdzielni oraz wszystkie organy Spółdzielni.
5. Zmiana Statutu wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Członków, podjętej większością 2/3 głosów.
6. Uchwały dotyczące zmiany Umowy Systemu Ochrony wymagają, dla swej skuteczności, większości $\frac{3}{4}$ głosów, przy obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, z zastrzeżeniem że zmiany do Załączników nr 2a, 3a, 3b i 4a Umowy Systemu Ochrony wymagają, dla swej skuteczności, bezwzględnej większości głosów, przy obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania .

7. Uchwały podejmowane są w głosowaniu jawnym chyba, że Przepisy stanowią inaczej.
8. Głosowanie w sprawie absolutorium odbywa się oddzielnie w stosunku do każdego członka Zarządu, w głosowaniu tajnym.
9. Wybory do organów Spółdzielni dokonywane są w głosowaniu tajnym. Odwołanie członka organu Spółdzielni następuje także w głosowaniu tajnym.

§ 24

1. Obrady Walnego Zgromadzenia Członków otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub inny upoważniony członek Rady Nadzorczej.
2. Z obrad Walnego Zgromadzenia Członków sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący Walnego Zgromadzenia Członków oraz Sekretarz Walnego Zgromadzenia Członków.
3. Protokoły z obrad Walnego Zgromadzenia Członków są jawne dla Członków Spółdzielni. Protokoły przechowuje Zarząd wiecześnie.

2. Rada Nadzorcza

§ 25

1. Rada Nadzorcza jest organem kontrolnym i nadzorczym Spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza liczy od 7 do 10 członków, powoływanych na wspólną, 3-letnią kadencję.
3. Członek Rady Nadzorczej może sprawować tę funkcję nie więcej, niż przez 2 kadencje, bezpośrednio następujące po sobie.
4. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie Członków, spośród osób wskazanych przez Członków Spółdzielni.
5. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest złożyć niezwłocznie rezygnację z funkcji w Radzie Nadzorczej Spółdzielni, w przypadku udzielenia przez Spółdzielnię pomocy Członkowi Spółdzielni, w którym jest on zatrudniony lub pełni funkcję w organach.
6. Kandydaci, o których mowa w ust. 4, muszą legitymować się stosownym doświadczeniem, kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją, a także uzyskać pozytywną ocenę Walnego Zgromadzenia Członków, zgodnie z procedurą, o której mowa w § 19 pkt 19.
7. Członkiem Rady Nadzorczej nie może być osoba:
 - 1) która była karana za przestępstwo umyślne z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego;
 - 2) która spowodowała udokumentowane straty w majątku Spółdzielni albo innej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej;
 - 3) wobec której został orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej lub reprezentanta albo pełnomocnika przedsiębiorcy.
8. Zmniejszenie składu Rady Nadzorczej poniżej minimalnej liczby członków, określonej w ust. 2, wymaga niezwłocznego uzupełnienia składu, w drodze wyborów uzupełniających.
9. Kadencja członków Rady Nadzorczej wybranych w trybie, o którym mowa w ust. 9, ustaje wraz z kadencją pozostałych członków Rady Nadzorczej.

§ 26

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności;
 - 2) sprawowanie nadzoru i kontroli działalności Spółdzielni poprzez:
 - a) badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,

- b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Spółdzielnię jej zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Spółdzielnię praw Członków Spółdzielni,
 - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Spółdzielni i Członków Spółdzielni;
- 3) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej;
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich;
 - 5) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Spółdzielni;
 - 6) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu;
 - 7) uchwalanie regulaminu działania Zarządu;
 - 8) dokonywanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych;
 - 9) składanie Walnemu Zgromadzeniu Członków sprawozdań, zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych;
 - 10) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Spółdzielnią a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Spółdzielnię w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Spółdzielni przy tych czynnościach; do reprezentowania Spółdzielni wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych;
 - 11) ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu oraz uchwalenie polityki wynagradzania członków Zarządu;
 - 12) opiniowanie wzorców regulacji i procedur w zakresie zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego i mechanizmu pomocowego;
 - 13) wybór i odwoływanie Wiceprezesów Zarządu, z zastrzeżeniem, że powołanie Wiceprezesów Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu, z zastrzeżeniem § 28 ust. 3. Kandydat na Wiceprezesa Zarządu powinien mieć rekomendację co najmniej jednego Członka;
 - 14) przyjęcie procedury i dokonywanie oceny odpowiedności kandydatów na Wiceprezesów Zarządu, a także oceny Zarządu oraz jego członków w trakcie kolejnych lat kadencji;
 - 15) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie członków Zarządu;
 - 16) zawieszanie Prezesa Zarządu na zasadach określonych w § 28 ust. 10;
 - 17) inne sprawy, określone w Przepisach oraz Przepisach wewnętrznych Systemu Ochrony.
2. W celu wykonywania swoich zadań, Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, Członków Spółdzielni i pracowników Spółdzielni wszelkich sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać stan majątku Spółdzielni.

§ 27

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego składu Prezydium. W skład Prezydium wchodzi: Przewodniczący Rady Nadzorczej, jego Zastępca i Sekretarz.
2. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej, a w szczególności:
 - 1) rozpatruje wstępnie projekty planów i inne materiały, które przedstawia następnie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia;
 - 2) ustala projekty planów pracy Rady Nadzorczej oraz projekty sprawozdań z jej pracy.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący lub Zastępca. Posiedzenie powinno być zwołane również, na pisemny wniosek, Zarządu lub 1/3 członków Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości jej członków, w terminie co najmniej 7 dni przed dniem posiedzenia. W porządku obrad może zostać umieszczona sprawa niewskazana w zawiadomieniu

o posiedzeniu pod warunkiem, że na posiedzeniu obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i wszyscy wyrażą na to zgodę. Sposób zawiadamiania określa regulamin działania Rady Nadzorczej.

5. Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane są bezwzględną większością głosów chyba, że Statut stanowi inaczej, w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
6. Podjęcie uchwały przez Radę Nadzorczą następuje:
 - 1) poprzez głosowanie bezpośrednio na posiedzeniu,
 - 2) w trybie pisemnym,
 - 3) w trybie elektronicznym.
7. Przy obliczaniu głosów uwzględnia się głosy „za”, „przeciw” oraz „wstrzymujące się”.
8. Większość bezwzględna oznacza więcej niż połowę głosów oddanych.
9. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.
10. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokół podpisuje 2 członków Rady Nadzorczej, uczestniczących w posiedzeniu, w tym przewodniczący obrad.
11. Rada Nadzorcza może ze swojego składu powołać Komitet Audytu oraz inne komisje stałe albo komisje do wykonania określonych zadań. Regulaminy działania Komitetu Audytu i powołanych komisji określa Rada Nadzorcza.
12. Szczegółowy tryb pracy Rady Nadzorczej określa regulamin jej działania, uchwalony przez Walne Zgromadzenie Członków.

3. Zarząd

§ 28

1. Zarząd jest organem zarządzającym Spółdzielni.
2. Zarząd liczy 3 członków, powoływanych na wspólną 4-letnią kadencję.
3. Prezesa Zarządu wybiera Walne Zgromadzenie Członków. Wiceprezesów Zarządu wybiera Rada Nadzorcza, na wniosek Prezesa Zarządu.
4. Walne Zgromadzenie Członków, może dokonać wyboru Prezesa Zarządu Spółdzielni, a Rada Nadzorcza Wiceprezesa Zarządu, w ciągu roku przed upływem bieżącej kadencji Zarządu Spółdzielni.
5. Kandydaci na członków Zarządu winni legitymować się stosownym doświadczeniem, kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją, zgodnie z procedurą, o której mowa w § 19 pkt 20 w odniesieniu do Prezesa Zarządu, oraz w § 26 ust. 1 pkt 14 w odniesieniu do Wiceprezesa lub Wiceprezesów Zarządu.
6. Członkiem Zarządu nie może być osoba:
 - 1) która była karana za przestępstwo umyślne z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego;
 - 2) która spowodowała udokumentowane straty w majątku Spółdzielni albo innej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej;
 - 3) wobec której został orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej lub reprezentanta albo pełnomocnika przedsiębiorcy.
7. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, dające rękojmię prowadzenia działalności Spółdzielni z zachowaniem bezpieczeństwa funkcjonowania Systemu Ochrony oraz pozostawać w stosunku pracy ze Spółdzielnią, związanym z pełnioną funkcją.
8. Walne Zgromadzenie Członków odwołuje Prezesa Zarządu, a Rada Nadzorcza odwołuje Wiceprezesa Zarządu, przed upływem kadencji, wyłącznie w przypadku :
 - 1) spowodowania udokumentowanych strat w majątku Spółdzielni albo innej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej;

- 2) utraty zdolności do pełnienia powierzonych obowiązków na skutek długotrwałej choroby, trwającej dłużej niż 3 miesiące;
 - 3) nieudzielenia absolutorium członkowi Zarządu;
 - 4) negatywnej oceny odpowiedzialności członków Zarządu o której mowa w § 26 ust. 1 pkt 14).
9. Prezes Zarządu może zostać zawieszony w czynnościach przez Radę Nadzorczą, o ile jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu. Rada Nadzorczą, zawieszając w czynnościach Prezesa Zarządu, podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia działalności Spółdzielni oraz zwołuje niezwłocznie Walne Zgromadzenie Członków. Zawieszonemu Prezesowi Zarządu powiadamia się niezwłocznie, w formie pisemnej, o jego zawieszeniu, z podaniem przyczyn zawieszenia.

§ 29

Zarząd kieruje bieżącą działalnością Spółdzielni oraz reprezentuje Spółdzielnię w stosunkach zewnętrznych.

§ 29¹

1. W ramach Funduszu Pomocowego wyodrębnia się część środków w wysokości 20 % Funduszu Pomocowego (z wyłączeniem części płynnościowej Funduszu Pomocowego), która jest dostępna dla Członków niezwłocznie po zgłoszeniu Spółdzielni problemów z płynnością lub wypłacalnością przez Członka.
2. Decyzję w sprawie udzielenia pomocy Bankowi Spółdzielczemu podejmuje Zarząd za zgodą Rady Nadzorczej. Rada Nadzorczą powinna podjąć wymaganą uchwałę niezwłocznie, w ciągu 24 godzin od chwili złożenia odpowiedniego wniosku przez Zarząd.
3. Decyzję w sprawie udzielenia pomocy Bankowi Zrzeszającemu podejmuje Zarząd, za zgodą Walnego Zgromadzenia Członków.

§ 30

1. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy, niezastrzeżone do kompetencji innych organów Spółdzielni, a w szczególności:
 - 1) monitorowanie sytuacji ekonomicznej i poziomu ryzyka Systemu Ochrony, jako całości oraz każdego Członka;
 - 2) podejmowanie decyzji w zakresie udzielenia pomocy Bankowi Spółdzielczemu ze środków, zgromadzonych w Funduszu Pomocowym Spółdzielni, innych niż określone w § 29¹, za zgodą Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem pkt 3). Rada Nadzorczą powinna podjąć wymaganą uchwałę w tej sprawie w ciągu 7 dni od dnia złożenia odpowiedniego wniosku przez Zarząd;
 - 3) podejmowanie decyzji w zakresie udzielenia pomocy danemu Członkowi, ze środków, zgromadzonych w Funduszu Pomocowym Spółdzielni, w wysokości przekraczającej 20 % środków stanowiących Fundusz Pomocowy Spółdzielni (z wyłączeniem części płynnościowej Funduszu Pomocowego), za zgodą Walnego Zgromadzenia Członków;
 - 4) podejmowanie decyzji w zakresie udzielenia pomocy Bankowi Zrzeszającemu, ze środków, zgromadzonych w Funduszu Pomocowym Spółdzielni, za zgodą Walnego Zgromadzenia Członków;
 - 5) opracowywanie i udostępnianie Członkom wzorców, regulacji i procedur zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego, w zakresie niezastrzeżonym do kompetencji innych organów;
 - 6) wydawanie rekomendacji dotyczących strategii działania Członków w zakresie dotyczącym zapewnienia bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Członka;

- 7) monitorowanie realizacji programów postępowania naprawczego lub wewnętrznego planu naprawy;
- 8) wykonywanie innych czynności określonych w Przepisach.
2. Oświadczenia woli w imieniu Spółdzielni składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik ustanowiony przez Zarząd.
3. Szczegółowy tryb działania Zarządu określa regulamin, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

VII. GOSPODARKA FINANSOWA SPÓŁDZIELNI

§ 31

1. Spółdzielnia prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści Członkom Spółdzielni.
2. Spółdzielnia odpowiada, za swoje zobowiązania, całym majątkiem.
3. Nadwyżka bilansowa przeznaczana jest na cele określone w uchwale Walnego Zgromadzenia Członków.

§ 32

1. Fundusze własne Spółdzielni stanowią:
 - 1) fundusz udziałowy, powstający z wpłat udziałów członkowskich lub innych źródeł, określonych w odrębnych przepisach;
 - 2) fundusz zasobowy, powstający z wpłat przez Członków wpisowego, części nadwyżki bilansowej lub innych źródeł, określonych w odrębnych przepisach;
 - 3) fundusz rezerwowy, powstający z części nadwyżki bilansowej;
2. Oprócz Funduszy własnych Spółdzielni określonych w ust. 1, Członkowie tworzą w Spółdzielni wyodrębniony Fundusz Pomocowy o charakterze specjalnym, przeznaczony na finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Członkom, mającej na celu zapewnienie płynności oraz poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.
3. Fundusz Pomocowy składa się z:
 - 1) części składkowej;
 - 2) części wkładów pieniężnych;
 - 3) części dodatkowej;
 - 4) części płynnościowej
4. Każdy Członek zobowiązuje się zapewnić źródła finansowania Funduszu Pomocowego, zgodnie z Umową Systemu Ochrony.
5. Spółdzielnia tworzy także inne fundusze przewidziane w odrębnych przepisach.
6. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Spółdzielni, w tym zasady tworzenia i gospodarowania środkami funduszy, w zakresie nieuregulowanym Przepisami, określa regulamin, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 33

Roczne sprawozdanie z działalności Spółdzielni, wyklada się w lokalu Spółdzielni, co najmniej na 14 dni, przed terminem Walnego Zgromadzenia Członków, w celu umożliwienia Członkom Spółdzielni zapoznania się z nim.

§ 34

1. Straty bilansowe Spółdzielni pokrywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego;

- 2) z funduszu rezerwowego;
 - 3) z funduszu udziałowego.
2. W części przekraczającej fundusze, o których mowa w ust. 1, straty bilansowe pokrywa się z funduszu udziałowego. Straty pierwszego roku obrachunkowego, po założeniu Spółdzielni, mogą być pokryte w roku następnym. Rokiem obrachunkowym jest rok kalendarzowy.

VIII. UDZIAŁY

§ 35

1. Członek Spółdzielni obowiązany jest do wniesienia wpisowego w wysokości 2.000 zł (słownie: dwa tysiące złotych 00/100).
2. Wpisowe nie podlega zwrotowi.

§ 36

1. Każdy Członek Spółdzielni obowiązany jest zadeklarować 1 (słownie: jeden) udział.
2. Wysokość udziału wynosi 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych 00/100).
3. Członek Spółdzielni, nie może przed ustaniem członkostwa, żądać zwrotu wpłat dokonanych na udziały.
4. W przypadku ustania członkostwa w Spółdzielni, zwrot wpłat, dokonanych na udziały, następuje na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok, w którym ten Członek Spółdzielni wystąpił z żądaniem zwrotu.
5. Po ustaniu stosunku członkostwa, Członkowi Spółdzielni nie przysługuje prawo do funduszu zasobowego oraz do innego majątku Spółdzielni, w okresie jej działalności, z zastrzeżeniem postanowień § 37 ust. 2-4.
6. Wierzyciel Członka Spółdzielni może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.

IX. WKŁADY

§ 37

1. Członek wnosi wkład pieniężny na własność Spółdzielni, na zasadach określonych w Statucie oraz Przepisach, przy zachowaniu następujących warunków:
 - 1) wkład pieniężny wnoszony jest na czas nieokreślony z zastrzeżeniem możliwości jego zwrotu, wyłącznie na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Członków;
 - 2) wkład pieniężny podlega zwrotowi na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony, bez konieczności wypowiedzenia wkładu przez danego Członka;
 - 3) Członek nie może wypowiedzieć wkładu pieniężnego przed ustaniem członkostwa;
 - 4) wpłata wkładu pieniężnego następuje w terminie określonym w Statucie i w Umowie Systemu Ochrony;
 - 5) wpłaty na poczet wkładu pieniężnego są nieoprocentowane z zastrzeżeniem, że Walne Zgromadzenie Członków może określić zasady i wysokość oprocentowania wkładów pieniężnych, z zastrzeżeniem pkt 8);
 - 6) w przypadku oprocentowania wkładów pieniężnych, wypłata odsetek następuje w okresach rocznych, niezwłocznie po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Spółdzielni za dany rok, w którym naliczono odsetki;
 - 7) z tytułu wniesionych na część płynnościową Funduszu Pomocowego wkładów pieniężnych, przysługują odsetki w kwocie odpowiadającej odsetkom otrzymanym przez Spółdzielnię z tytułu pożyczki płynnościowej udzielonej z części płynnościowej Funduszu Pomocowego

- oraz z tytułu oprocentowania rachunku bankowego, na którym utrzymywane są wkłady pieniężne na część płynnościową Funduszu Pomocowego;
- 8) w przypadku likwidacji lub upadłości Spółdzielni, wkład pieniężny podlega zwrotowi w ostatniej kolejności, o ile nie zostanie przeznaczony na pokrycie strat Spółdzielni.
2. W przypadku wystąpienia Członka z Systemu Ochrony, zwrot wkładów pieniężnych następuje, po spełnieniu następujących przesłanek:
 - 1) Członek nie posiada zobowiązań wobec Spółdzielni,
 - 2) Spółdzielnia dysponuje Wolnymi środkami z Funduszu Pomocowego (środkami niezaangażowanymi w pomoc finansową dla Członków) na zwrot wkładów pieniężnych.
 3. Zwrot wkładów pieniężnych na rzecz Członka występującego z Systemu Ochrony następuje w terminie 3 miesiące od daty zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółdzielni oraz sprawozdania z działalności Funduszu za rok kalendarzowy, w którym Członek wystąpił z Systemu Ochrony.
 4. W przypadku braku Wolnych środków Funduszu Pomocowego na dzień wypłaty, określony w ust. 3, rozliczenie przez Spółdzielnię zwrotu wkładów następuje w ciągu 5 lat od daty wystąpienia Członka z Systemu Ochrony.
 5. W zakresie nieuregulowanym w Statucie, szczegółowy tryb przyjmowania i zwrotu wkładów pieniężnych określa Umowa Systemu Ochrony.

X. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA

§ 38

1. W Spółdzielni funkcjonuje system zarządzania, stanowiący zbiór zasad i mechanizmów dotyczących procesów decyzyjnych, zachodzących w Spółdzielni oraz dotyczących oceny prowadzonej działalności.
2. W ramach systemu zarządzania funkcjonują co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem;
 - 2) system kontroli wewnętrznej.

§ 39

1. System zarządzania ryzykiem służy identyfikacji, pomiarowi, szacowaniu oraz monitorowaniu ryzyka występującego w działalności Spółdzielni, dla zapewnienia prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności Spółdzielni.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem:
 - 1) stosowane są sformalizowane zasady określania wysokości podejmowanego ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) stosowane są sformalizowane regulacje służące identyfikacji, szacowaniu oraz monitorowaniu ryzyka występującego w działalności Spółdzielni, uwzględniające także przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
 - 3) stosowane są sformalizowane limity ograniczające ryzyko oraz zasady postępowania na wypadek przekroczenia limitów;
 - 4) stosowany jest system sprawozdawczości zarządczej, umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
 - 5) struktura organizacyjna Spółdzielni dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego przez Spółdzielnię ryzyka.
3. Szczegółowe zasady działania systemu zarządzania ryzykiem określa regulamin.

§ 40

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, zapewniające skuteczne, efektywne i zgodne z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi działanie Spółdzielni oraz wiarygodną sprawozdawczość finansową.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka;
 - 2) badanie zgodności działania Spółdzielni z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
 - 3) audyt wewnętrzny.
3. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni określa regulamin.

§ 41

1. W ramach struktury organizacyjnej Spółdzielni działa komórka audytu wewnętrznego, podlegająca Zarządowi z tym, że w zakresie czynności audytu wewnętrznego, podejmowanych wobec Zarządu i osób podległych Zarządowi podlega ona Radzie Nadzorczej, której zadaniem jest badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Spółdzielnią, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Spółdzielni.
2. Komórka audytu wewnętrznego prowadzi działania kontrolne, analityczne, opiniodawcze i doradcze, w sposób obiektywny i niezależny od jednostek i działalności, które audytuje.
3. Zarząd zapewnia funkcjonowanie mechanizmów gwarantujących niezależność komórki audytu wewnętrznego. Przepisy dotyczące funkcjonowania mechanizmów, zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego w bankach, stosuje się odpowiednio do zapewnienia niezależności komórki audytu wewnętrznego, wykonującego audyt wewnętrzny Spółdzielni.
4. Komórka audytu wewnętrznego wykonuje zadania w oparciu o roczny plan działania, zatwierdzony przez Prezesa i akceptowany przez Radę Nadzorczą.
5. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków, wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji, są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
6. Szczegółowe zasady wykonywania audytu wewnętrznego określa regulamin.

XI. LIKWIDACJA SPÓŁDZIELNI

§ 42

1. Rozwiązanie Spółdzielni następuje po przeprowadzeniu jej likwidacji.
2. Likwidatorem Spółdzielni jest Zarząd chyba, że Walne Zgromadzenie Członków wyznaczy innego likwidatora.
3. Likwidator otrzymuje wynagrodzenie w wysokości ustalonej przez Radę Nadzorczą.
4. Wszelkie koszty likwidacji Spółdzielni pokrywane są ze środków Spółdzielni.
5. Zarząd niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego o otwarciu likwidacji Spółdzielni.
6. Środki Funduszu Pomocowego, po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli, dzieli się między Członków, proporcjonalnie do dokonanych przez każdego z nich wpłat środków pieniężnych na rzecz Funduszu Pomocowego.