



SKOK

REGIONALNA SKOK IM. ŚW. BRATA ALBERTA

**Regionalna Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Św. Brata Alberta w
Szczytnie, ul. Polska 35/1,
12-100 Szczytno NIP 745-15-51-094, REGON 510621227, tel. (89)624 20 20**

STATUT (tekst jednolity)

SZCZYTNO, CZERWIEC 2016

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regionalna Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Św. Brata Alberta zwana dalej "Kasą" działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze oraz niniejszego Statutu.

§ 2

1. Siedzibą Kasy jest miasto Szczytno.
2. Kasa działa wśród osób, które skutecznie nabyły członkostwo na podstawie przepisów dotychczasowych oraz wśród osób będących członkami Stowarzyszenia „Nasze Finanse”.
3. Członkami Kasy mogą być także – działające wśród członków, o których mowa w ust. 2) – organizacje pozarządowe w rozumieniu art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. Działalność pożytku publicznego i wolontariat, jednostki organizacyjne kościołów i związków wyznaniowych posiadające osobowość prawną, spółdzielnie, związki zawodowe oraz wspólnoty mieszkaniowe.
4. Skreślono.
5. Kasę tworzy się na czas nieokreślony.
6. Kasa działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
7. W przypadkach niniejszym statutem nieuregulowanych zastosowanie mają przepisy ustaw wymienionych w § 1.

§ 3

1. Celem Kasy jest propagowanie oszczędności i gospodarności, upowszechnianie idei finansowej samopomocy, kształtowanie umiejętności zarządzania finansami w sposób efektywny i demokratyczny, jak również zapewnienie członkom Kasy źródła pożyczek o umiarkowanym oprocentowaniu.
2. Przedmiotem działalności Kasy jest:
 - 1) gromadzenie środków pieniężnych wyłącznie swoich członków,
 - 2) udzielanie swoim członkom pożyczek i kredytów,
 - 3) przeprowadzanie na zlecenie swoich członków rozliczeń finansowych,
 - 4) pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia na zasadach określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2003r., Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.),
 - 5) prowadzenie działalności społecznej i oświatowo – kulturalnej na rzecz swoich członków oraz ich środowiska i współdziałanie w tym celu z organizacjami społecznymi i związkami zawodowymi,
 - 6) skreślono.
3. Do działań, o których mowa w ust. 2 pkt 1-4, stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.
4. (uchylony).

§ 4

1. Kasa korzysta z pomocy stowarzyszeń, organizacji społecznych i zawodowych lub zakładów pracy, których członkowie lub pracownicy są członkami SKOK.
2. Warunki współpracy między Kasą a stowarzyszeniem, organizacją społeczną i zawodową lub zakładem pracy oraz zakres świadczeń na rzecz Spółdzielczej Kasy określa umowa.

§ 5

1. Kasa jest członkiem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.
2. Skreślono.

§ 5a

1. Podstawową strukturę organizacyjną Kasy tworzy Centrala oraz Oddziały.
2. Szczegółową strukturę organizacyjną Kasy określa Regulamin Organizacyjny.

II CZŁONKOWIE

A. NABYCIE CZŁONKOWSTWA

§ 6

1. Członkami Kasy mogą być osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które skutecznie nabyły członkostwo na zasadach dotychczasowych oraz osoby będące członkami Stowarzyszenia „Nasze Finanse”.
2. Członkami Kasy mogą być młodociani w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy, którzy skutecznie nabyli członkostwo na podstawie przepisów dotychczasowych oraz młodociani będący członkami Stowarzyszenia „Nasze Finanse”. Nie mogą oni jednak być członkami organów Kasy, a w Walnym Zgromadzeniu lub Zebraniu Przedstawicieli mogą oni uczestniczyć jedynie przez swoich przedstawicieli ustawowych.
3. (uchylony).

§ 7

1. Założyciele Kasy, którzy podpisali Statut, stają się członkami Kasy z chwilą jej zarejestrowania, przy czym są oni obowiązani do zadeklarowania udziałów stosownie do wymagań niniejszego Statutu.
2. Przystępujący do Kasy po jej zarejestrowaniu stają się członkami z chwilą przyjęcia ich przez Kasę.
3. Warunkiem przyjęcia na członka jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod rygorem nieważności w formie pisemnej.
4. Podpisana przez przystępującego do Kasy deklaracja zawiera co najmniej jego imię i nazwisko, adres zameldowania i adres korespondencyjny lub siedzibę, ilość zadeklarowanych udziałów oraz dane dotyczące wkładu, a w przypadku członków niebędących osobami fizycznymi również dane dotyczące wpisu do właściwego rejestru (jeżeli członek podlega takiemu wpisowi), a także zasady reprezentacji i wykaz osób uprawnionych do reprezentowania.
5. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Kasie wskazać osobę, której Kasa obowiązana jest po jego śmierci wypłacić udziały. Uprawnienie z tego tytułu nie wchodzi w skład masy spadku po członku.

§ 8

1. W poczet członków Kasy przyjmuje Zarząd w trybie i na zasadach określonych poniżej.
2. Przyjęcie w poczet członków powinno być stwierdzone na deklaracji podpisem dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych z podaniem daty uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów.
3. Uchwała o przyjęciu w poczet członków Kasy powinna być podjęta w ciągu jednego miesiąca od dnia złożenia deklaracji. O uchwale odmawiającej przyjęcia Zarząd zawiadamia zainteresowaną osobę na piśmie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej powzięcia.
4. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie oraz pouczenie o prawie wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej w ciągu dwóch tygodni od daty otrzymania zawiadomienia. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez Radę Nadzorczą najpóźniej w ciągu jednego miesiąca od dnia jego wniesienia. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.

B. PRAWA I OBOWIĄZKI CZŁONKÓW

§ 9

1. Członek Kasy ma prawo:
 - 1) gromadzić w Kasie oszczędności;
 - 2) korzystać z udzielanych przez Kasę pożyczek i kredytów;
 - 3) korzystać z innych usług świadczonych przez Kasę albo za jej pośrednictwem;
 - 4) wybierać i być wybieranym do organów Kasy, (z zastrzeżeniem postanowień § 6 ust. 2 Statutu),
 - 5) czynnie uczestniczyć w życiu Kasy oraz zgłaszać wnioski związane z jej działalnością;
 - 6) uczestniczyć w walnym zgromadzeniu lub zebraniu grupy członkowskiej;
 - 7) żądać rozpatrzenia przez właściwe organy Kasy wniosków dotyczących jej działalności;
 - 8) otrzymywać w sposób przewidziany w Statucie informacje o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli w przypadku, gdy Walne Zgromadzenie zostało zastąpione Zebraniem Przedstawicieli;

- 9) otrzymywać odpisy Statutu i regulaminów;
 - 10) zaznajamiać się z uchwałami organów spółdzielni, protokołami obrad organów spółdzielni, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Kasę z osobami trzecimi;
 - 11) przeglądać rejestr członków Kasy;
 - 12) zaskarżać do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli z powodu ich niezgodności z przepisami prawa lub Statutu;
 - 13) odwoływać się w postępowaniu wewnątrzsółdzielczym od uchwał w sprawach, o których mowa w § 22, w terminach określonych w Statucie;
2. Kasa może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub, jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Kasy i przez to wyrządzi Kasie znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Kasę z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Kasy do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.
3. Członkowi przysługują również inne prawa określone w ustawie- Prawo spółdzielcze lub w niniejszym Statucie.

§ 10

1. Członek Kasy jest obowiązany:
- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowany udział lub udziały,
 - 2) wpłacić wkład członkowski,
 - 3) posiadać indywidualne konto spółdzielcze (IKS) i gromadzić na nim co miesiąc oszczędności w zadeklarowanej wysokości, nie mniejszej jednak niż 20,00 zł,
 - 4) wyrazić na piśmie zgodę na potrącenie z jego wynagrodzenia za pracę, zasiłku chorobowego i wychowawczego, wszelkich należności przypadających od niego na rzecz Kasy, do wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa,
 - 5) dbać o dobro Kasy, jej rozwój i usprawnianie jej działalności,
 - 6) przestrzegać przepisów prawa, statutu, regulaminów oraz postanowienia i uchwały organów Kasy,
 - 7) niezwłocznie zawiadamiać Kasę o zmianie danych zawartych w deklaracji członkowskiej,
 - 8) respektować podstawowe normy i wartości związane z działalnością Kasy, jakimi są samopomoc, lojalność wobec pozostałych członków i terminowe regulowanie należności wobec Kasy, w tym z tytułu spłaty zaciągniętych zobowiązań i wpłaty udziałów lub wkładów członkowskich.
2. Postanowień ust. 1 pkt 3 i 4 nie stosuje się do członków niebędących osobami fizycznymi.

§ 11

1. Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka z jego wkładu członkowskiego i oszczędności:
- 1) koszty pogrzebu członka w takim zakresie, w jakim pogrzeb ten odpowiada zwyczajom przyjętym w środowisku zmarłego - osobie, która przedłoży rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią wydatków;
 - 2) kwotę nie przekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę - jeżeli członek pisemnie wskazał Kasie osoby, na których rzecz wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo;
 - 3) kwotę równą wpłatom na rachunki, dokonanych przez organ rentowy z tytułu świadczeń z ubezpieczeń i zabezpieczeń społecznych, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza rachunków, wskazaną we wniosku organu rentowego skierowanym do kasy, wraz z podaniem numerów rachunków, na które dokonano wpłat.
- Sumy określone w ust. 1 nie należą do spadku po członku.
3. Kasa zwolniona jest od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 3, jeżeli przed otrzymaniem wniosku organu rentowego dokonała z tych rachunków wypłat innym uprawnionym osobom, które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub w części, oraz w ciągu 30 dni od otrzymania wniosku poinformuje o tym organ rentowy, wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłaty.
4. Kasa nie odpowiada za szkody wynikające z wykonania czynności, o których mowa w ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3. Odpowiedzialność w tym zakresie ponosi organ rentowy, który wystąpił z wnioskiem.

C. WPISOWE, UDZIAŁY I WKŁADY

§ 12

1. Wpisowe wynosi 5 zł, a wysokość jednego udziału 100 zł.
2. Członek Kasy obowiązany jest do zadeklarowania, co najmniej jednego udziału.
3. Członek może posiadać większą liczbę udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
4. Udziały należy wpłacać w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o uzyskaniu członkostwa. Dodatkowo zadeklarowane udziały powinny być wpłacone najpóźniej w ciągu 30 dni od daty ich zadeklarowania. Na wniosek członka, jak również w innych uzasadnionych wypadkach, Zarząd może wyrazić zgodę na dokonanie wpłaty z tytułu wniesienia udziałów w nie więcej niż 12 ratach miesięcznych.
5. W przypadku podniesienia wysokości udziału członek obowiązany jest do jego uzupełnienia w terminie 30 dni, licząc od dnia powiadomienia go o podjęciu uchwały o podniesieniu wysokości udziału. W razie niedokonania wpłaty w pełnej wysokości w powyższym terminie, na poczet należnej wpłaty zalicza się całość lub odpowiednią część nadwyżki wniesionego wkładu ponad kwotę, o jakiej mowa w § 14 ust. 1. Postanowienie ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Na poczet udziału, o jakim mowa w ust. 1 zalicza się nadwyżkę wniesionego wkładu ponad kwotę określoną w § 14 ust. 1.
7. Członek niewpłacający udziałów w terminie i w wymaganej Statutem wysokości może zostać wykreślony z rejestru członków (§ 18 ust.2 pkt 1 Statutu).

§ 13

1. Z uwzględnieniem zawartych w Statucie zastrzeżeń odnoszących się do członków Kasy, o których mowa w § 6 ust. 2, wszyscy członkowie Kasy mają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość posiadanych udziałów.
2. Członek Kasy nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udziały obowiązkowe.
3. Zwrot wpłat na udziały obowiązkowe następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Kasy za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu tych udziałów. Kasa zobowiązana jest wypłacić udziały w ciągu 30 dni, licząc od dnia zatwierdzenia sprawozdania, o którym mowa wyżej.
4. Członkowi nie przysługuje prawo żądania zwrotu udziałów, jeżeli zostały one przeznaczone na pokrycie strat Kasy.

§ 14

1. Członek Kasy obowiązany jest wpłacić w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o przyjęciu w poczet członków spółdzielni wkład członkowski w wysokości 5,00 zł.
2. W przypadku ustania członkostwa wypłata wkładu następuje nie później niż po upływie miesiąca od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym ustało członkostwo w Kasie.
3. Na poczet wkładu, o jakim mowa w ust. 1, zalicza się dotychczasowym członkom Kasy odpowiednią część zgromadzonych przez nich wkładów. Pozostała część zgromadzonych wcześniej wkładów podlega przekazaniu na obowiązkowy rachunek systematycznego oszczędzania, o jakim mowa w § 10 pkt. 3.

D. USTANIE CZŁONKOSTWA

§ 15

Członkostwo w Kasie ustaje na skutek :

- 1) wystąpienia członka,
- 2) wykluczenia członka,
- 3) wykreślenia członka,
- 4) śmierci członka lub ustania zdolności prawnej członka niebędącego osobą fizyczną.

§ 16

1. Członek może w każdym czasie wystąpić z Kasy składając Zarządowi pisemne zgłoszenie wystąpienia, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Bieg okresu wypowiedzenia rozpoczyna się od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po dniu zgłoszenia wystąpienia.



3. Za datę wystąpienia członka z Kasy uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia.
4. (uchylony)

§ 17

1. Członek może zostać wykluczony z Kasy w wypadku, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Kasie nie da się pogodzić z postanowieniami niniejszego statutu lub dobrymi obyczajami.
2. Wykluczenie może nastąpić w szczególności, gdy członek:
 - 1) świadomie szkodzi Kasie lub działa wbrew jej interesom;
 - 2) uporczywie narusza postanowienia statutu, regulaminów i innych uchwał organów Kasy;
 - 3) uporczywie uchyla się od wykonywania istotnych zobowiązań wobec Kasy;
 - 4) świadomie wprowadza Kasę w błąd celem nabycia określonych uprawnień lub osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści.

§ 18

1. Członek Kasy, który nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, może być pozbawiony członkostwa przez wykreślenie z rejestru członków.
2. Jedną z przyczyn wykreślenia z rejestru członków może być:
 - 1) niewpłacenie w terminie udziałów w wysokości określonej statutem,
 - 2) niewpłacanie w terminie rat systematycznego oszczędzania na IKS,
 - 3) niewykonywanie innych zobowiązań wobec Kasy.
3. Ustanie więzi, o której mowa w §2 ust.2 nie stanowi przyczyny wykreślenia członka z rejestru członków.

§ 19

1. Wykluczenia lub wykreślenia dokonuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchania wyjaśnień zainteresowanego członka.
2. Rada Nadzorcza ma obowiązek zawiadomić członka na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Kasy w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno zawierać w szczególności motywy, którymi się kierowała Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie powinno być wysłane listem poleconym. Zawiadomienie zwrócone z powodu nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
3. Członek Kasy ma prawo:
 - 1) odwołać się od uchwały o wykluczeniu albo o wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli w terminie określonym w niniejszym Statucie;
 - 2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem; postanowienie § 33 niniejszego Statutu stosuje się odpowiednio.
4. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o którym mowa w pkt. 3 ust.2 biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
5. W wypadku wniesienia do Zebrania Przedstawicieli odwołania od uchwały Rady Nadzorczej w sprawie wykluczenia lub wykreślenia członek Kasy ma prawo być obecny przy rozpatrywaniu odwołania i popierać je. Do wniesienia odwołania i jego rozpatrzenia stosuje się § 22 niniejszego Statutu.
6. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - a) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli;
 - b) bezskutecznego upływu terminu do wniesienia odwołania do Zebrania Przedstawicieli od uchwały Rady Nadzorczej, jeżeli termin ten jest dłuższy od terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej;
 - c) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli;
 - d) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Zebrania Przedstawicieli.



§ 20

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wypłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek przestał należeć do Kasy.
2. Kasa może potrącić przy wypłacie udziałów swoje roszczenia do członka z tytułu czynności wchodzących w zakres jej statutowej działalności.

§ 21

Członka zmarłego lub członka, o którym mowa w § 2 ust. 3 Statutu, który utracił zdolność prawną, skreśla się z rejestru członków Kasy ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub utrata zdolności prawnej.

E. POSTĘPOWANIE WEWNĄTRZSPÓŁDZIELCZE

§ 22

1. W sprawach dotyczących wykluczenia albo wykreślenia z Kasy członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania.
2. Odwołanie może być wniesione w ciągu czterech tygodni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Rady Nadzorczej.
3. Odwołanie powinno być rozpatrywane na najbliższym Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), nie później jednak niż w ciągu 18 miesięcy od dnia otrzymania odwołania przez Kasę.
4. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wymienionego w ust. 2 terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami. Wniosek o rozpatrzeniu sprawy, mimo upływu terminu, wraz z uzasadnieniem, składa się łącznie z odwołaniem.
5. W przypadku wniesienia przez członka odwołania bieg przedawnienia i terminów zawitych ulega zawieszeniu do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednakże przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie.
6. Postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu w przypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu sądowym.

§ 23

(skreślony)

III. ORGANY KASY

§ 24

1. Organami Kasy są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. Wybory do organów Kasy dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów będących członkami Kasy. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
3. Uchwały organów Kasy zapadają - o ile statut nie stanowi inaczej - zwykłą większością głosów przy obecności, co najmniej połowy liczby członków.
4. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Kasy uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale.
5. Tryb zwoływania posiedzeń organów Kasy oraz sposób i warunki podejmowania uchwał przez te organy określa statut i oparte na nim regulaminy tych organów.
6. Członkowie organów Kasy powinni wykonywać swoje czynności z największą starannością i dbać o dobro członków oraz Kasy jako całości.
7. Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Kasy mogą być wyłącznie osoby, które nie były prawomocnie skazane za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe.
8. W Radzie Nadzorczej i w Zebraniu Przedstawicieli Kasy udział pracowników Kasy będących jej członkami nie może przekroczyć 1/3 składu Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli.

9. Członkowie organów Kasy wykonują swoje funkcje nieodpłatnie. Przysługuje im jedynie zwrot prawidłowo udokumentowanych, faktycznie poniesionych wydatków związanych z prowadzeniem spraw Kasy, z zastrzeżeniem § 48.
10. Z posiedzeń organów Kasy sporządzany jest protokół.
11. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy, jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy

A. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

§ 25

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Kasy.
2. Członek może brać udział w Zebraniu Przedstawicieli tylko osobiście. Członkowie Kasy, o których mowa w § 6 ust. 2, uczestniczą w Zebraniu Przedstawicieli przez swych przedstawicieli ustawowych.
3. Członek ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek nie są uprawnione do zabierania głosu.
4. Każdemu Przedstawicielowi przysługuje jeden głos bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć Członkowie Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Św. Brata Alberta z siedzibą w Szczytnie, niebędący Delegatami, a także przedstawiciele instytucji, organizacji, firm oraz goście zaproszeni przez Radę Nadzorczą i Zarząd Kasy.

§ 26

1. Jeżeli liczba członków Kasy spadnie poniżej 100 osób, Zebranie Przedstawicieli zostaje zastąpione przez Walne Zgromadzenie. Przestają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku określonym w ust. 1 przepisy Statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
3. Wyboru przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują Zebrania Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy według stanu na dzień 1-szy stycznia tego roku, w którym dokonywane są wybory
4. Czas trwania przedstawicielstwa wynosi 3 lata.
5. Mandat przedstawiciela wygasa z upływem terminu określonego w ust. 4. Utrata mandatu przed upływem kadencji następuje w razie odwołania przez organ dokonujący wyboru, ustania członkostwa lub rezygnacji z mandatu Przedstawiciela. Na miejsce przedstawiciela, który mandat utracił, Zebranie Grupy Członkowskiej dokonuje wyboru – do końca kadencji - innego przedstawiciela.
6. Członek Kasy niebędący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu. O zamiarze uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli członek Kasy obowiązany jest poinformować Zarząd Kasy, na co najmniej 10 dni przed planowanym Zebraniem Przedstawicieli.

§ 27

Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy :

- 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności Kasy;
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzenie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Kasy, Rady Nadzorczej, Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu;
- 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Kasy oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie;
- 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie przekazania nadwyżki bilansowej na zwiększenie funduszu zasobowego lub sposobu pokrycia strat;
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej;
- 6) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Kasa może zaciągnąć;
- 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich;
- 8) podejmowanie uchwał w sprawie łączenia, podziału lub likwidacji Kasy;
- 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej podjętych w pierwszej instancji;
- 10) uchwalanie zmian Statutu;

- 11) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- 12) uchwalenie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli;
- 13) uchwalenie regulaminu działania Rady Nadzorczej;
- 14) zatwierdzenie regulacji wewnętrznej dotyczącej kryteriów doboru kandydatów na przedstawicieli w Zebraniu Przedstawicieli oraz członków Rady Nadzorczej.

§ 28

1. Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli zwołuje Zarząd raz w roku w terminie do dnia 30 czerwca.
2. Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli może być zwołane z ważnych powodów przez Zarząd w każdym czasie.
3. Zarząd zobowiązany jest także zwołać Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej;
 - 2) co najmniej 1/3 członków.
4. Zebranie Przedstawicieli Zarząd zwołuje także na żądanie:
 - 1) Zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Kasy;
 - 2) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli.
5. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone na piśmie z podaniem celu jego zwołania.
6. Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli w przypadkach określonych w ust. 3 i 4 powinno być zwołane w takim terminie, aby mogło się odbyć nie później niż w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, Kasa Krajowa lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Kasy.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli mogą również żądać umieszczenia oznaczonych spraw w porządku jego obrad pod warunkiem wystąpienia z tym żądaniem, na co najmniej 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

§ 29

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się przedstawicieli członków, Kasę Krajową oraz Krajową Radę Spółdzielczą listem poleconym nadanym, co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszanego w Siedzibie SKOK i Oddziałach Kasy na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
2. Członek, korzystający z uprawnienia, o którym mowa w § 19 ust. 3 lit. a) niniejszego Statutu powinien być zawiadomiony o terminie Zebrania Przedstawicieli co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem.
3. W przypadku zastąpienia Zebrania Przedstawicieli przez Walne Zgromadzenie, postanowienia ust.1 mają zastosowanie również w odniesieniu do pozostałych Członków Kasy.
4. W przypadku wniesienia do porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dodatkowych spraw, uzupełniony porządek obrad powinien być podany do wiadomości członków Kasy, Kasy Krajowej i Krajowej Rady Spółdzielczej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, w sposób określony w ust.1 i 3.

§ 30

1. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości członków w terminach i w sposób określony w § 29. Nie dotyczy to uchwały o odwołaniu członka Zarządu w związku z odmową udzielenia mu absolutorium.
2. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania (quorum).
3. W razie stwierdzenia, że w Zebraniu Przedstawicieli nie bierze udział wymagana liczba przedstawicieli Kasy, Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie zwołać ponowne Zebranie Przedstawicieli, lecz nie później niż w terminie do 30 dni od dnia zamknięcia obrad poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
4. Głosowanie na Zebraniu Przedstawicieli odbywa się jawnie, z wyjątkiem wyborów do organów Kasy oraz odwoływania ich członków. Na żądanie 1/10 liczby członków obecnych na Zebraniu Przedstawicieli zarządza się głosowanie tajne również w innych sprawach objętych porządkiem obrad.

§ 31

Szczegółowy tryb obradowania i podejmowania uchwał określa Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli.

§ 32

1. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania Przedstawicieli, wybrani przez nie na początku obrad.
2. Protokoły przechowuje Zarząd Kasy.
3. Protokoły są jawne dla członków Kasy, Kasy Krajowej i Krajowej Rady Spółdzielczej.

§ 33

1. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Kasy oraz wszystkie jej organy.
2. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
3. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Kasy albo mająca na celu pokrzywdzenie jej członka może być zaskarżona do sądu.
4. Każdy członek Kasy lub zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
5. Jeżeli zarząd wytacza powództwo, Kasę reprezentuje pełnomocnik ustanowiony przez Radę Nadzorczą. W wypadku nie ustanowienia pełnomocnika sąd właściwy do rozpoznania sprawy ustanawia kuratora dla Kasy.
6. Powództwo o uchylenie uchwały Zebrania Przedstawicieli powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Zebraniu Przedstawicieli na skutek jego wadliwego zwołania - w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli.
7. Jeżeli ustawa lub statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy wskazany w ust. 6 biegnie od dnia tego zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w statucie.
8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Kasy oraz wszystkich jej organów.

B. RADA NADZORCZA

§ 34

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Kasy w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem.

§ 35

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 8 członków. Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego, Sekretarza i pozostałych członków.
2. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są i odwoływani przez Zebranie Przedstawicieli zwykłą większością głosów, przy obecności co najmniej połowy członków spośród nieograniczonej liczby kandydatów.
3. Członkami Rady Nadzorczej mogą być osoby, które nie były prawomocnie skazane za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo karno - skarbowe.
4. W celu sprawnego działania Rada Nadzorcza wybiera spośród siebie na pierwszym posiedzeniu Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza.
5. Przewodniczący Rady Nadzorczej powoływany jest w głosowaniu tajnym zwykłą większością głosów.

§ 36

1. Kadencja członków Rady Nadzorczej trwa 6 lat.
2. Kadencja członków Rady Nadzorczej upływa z dniem odbycia Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli za ostatni rok ich urzędowania.

§ 37

1. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa z upływem kadencji, na którą został wybrany.
2. Utrata mandatu przed upływem kadencji następuje w przypadku ustania członkostwa w Kasie, rezygnacji oraz w przypadku odwołania członka Rady przez Zebranie Przedstawicieli większością 2/3 głosów.
3. W przypadku, o którym mowa w ust.2, Zebranie Przedstawicieli dokonuje wyboru - do końca kadencji - nowego członka Rady Nadzorczej.

§ 38

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- 1) zatwierdzanie strategii działania Kasy i planów finansowych;
- 2) ustalenie liczby przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, podziału członków na Grupy Członkowskie i uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Grupy Członkowskiej (wariant stosowany, gdy Walne Zgromadzenie zostanie zastąpione Zebraniem Przedstawicieli);
- 3) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli w warunkach określonych w Statucie;
- 4) uchwalenie regulaminów działania Zarządu oraz działania Grup Członkowskich Kasy;
- 5) zatwierdzenie regulacji wewnętrznej dotyczącej kryteriów doboru kandydatów na członków Zarządu.
- 6) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu;
- 7) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Kasą, a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Kasę w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Kasy przy tych czynnościach, do reprezentowania Kasy wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych;
- 8) zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Kasy oraz zasad wynagradzania pracowników Kasy;
- 9) wybór pełnomocnika reprezentującego Kasę w sprawach z powództwa Zarządu o unieważnienie uchwały Zebrania Przedstawicieli;
- 10) wybór biegłego rewidenta do badania rocznego sprawozdania finansowego Kasy;
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości;
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich;
- 13) podejmowanie uchwał w sprawie pozbawienia członkostwa przez wykluczenie lub wykreślenie z rejestru członków Kasy;
- 14) określanie zasad i trybu postępowania w sprawach, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 7 Statutu;
- 15) Nadzór i kontrola nad działalnością Kasy pod względem zgodności z prawem, statutem oraz zasadami gospodarności, w szczególności zaś:
 - a) weryfikacja okresowych sprawozdań zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Kasę jej zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania praw jej członków,
 - d) nadzorowanie realizacji polityk zarządzania ryzykiem,
 - e) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Kasy i jej poszczególnych członków,
 - f) dokonywanie oceny przyjętych rozwiązań wzmacniających więź pomiędzy członkami Kasy,
 - g) nadzorowanie działania kontroli wewnętrznej w Kasie oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - h) nadzorowanie działania systemu informacji zarządczej oraz dokonywanie oceny skuteczności i adekwatności tego systemu,
 - i) czuwanie nad prawidłowym dokumentowaniem wszystkich operacji finansowych Kasy,
 - j) przeprowadzanie dorocznych oraz doraźnych rewizji ksiąg i dokumentacji finansowej Kasy, bądź powodowanie przeprowadzenia takiej rewizji.

§ 39

Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, Komisji Kredytowej i pracowników Kasy wszelkich sprawozdań, informacji i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Kasy.

§ 40

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady lub, w razie jego nieobecności, Wiceprzewodniczący, w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz na 2 miesiące.
2. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej odbywa się w terminie 14 dni od wyboru członka Rady.
3. Posiedzenie Rady Nadzorczej powinno być zwołane na wniosek 1/3 członków Rady lub na wniosek Zarządu w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia wniosku.
4. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów, przy obecności co najmniej połowy liczby członków Rady. W razie równej liczby głosów, decyduje głos przewodniczącego.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
6. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin Działania Rady Nadzorczej.

§ 41

1. W razie stwierdzenia, że Zarząd w swej działalności nie przestrzega przepisów prawa, lub, jeżeli działalność ta jest sprzeczna z interesem Kasy, Rada Nadzorcza może zawiesić Zarząd lub jego członków;
2. Uchylenie uchwały o zawieszeniu lub odwołanie powinno nastąpić nie później, niż w terminie 30 dni od podjęcia uchwały o zawieszeniu. W tym czasie osoba zawieszona ma prawo do złożenia wyjaśnień na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

C. ZARZĄD

§ 42

1. W skład Zarządu wchodzi od 3 do 5 osób, w tym Prezes i dwóch Wiceprezesów.
2. Członkowie Zarządu Kasy powoływani są przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonego kręgu kandydatów będących członkami Kasy zwykłą większością głosów, przy obecności co najmniej połowy członków Rady.
3. Powołanie Prezesa Zarządu Kasy następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie o Spółdzielczych Kasach Oszczędnościowo – Kredytowych. O wyrażenie zgody do Komisji Nadzoru Finansowego występuje Rada Nadzorcza, w terminie siedmiu dni od daty powołania Prezesa.
4. Członek Zarządu może być odwołany w każdym czasie przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym zwykłą większością głosów, przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. Odwołanie Członka Zarządu nie wymaga uzasadnienia.

§ 43

1. Zarząd kieruje działalnością Kasy i reprezentuje ją na zewnątrz.
2. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie wszelkich decyzji niezastrzeżonych w ustawie lub Statucie innym organom Kasy, w szczególności:
 - 1) przyjmowanie członków i prowadzenie ich rejestru zgodnie z wymogami prawa spółdzielczego oraz występowanie z wnioskiem o pozbawienie członkostwa;
 - 2) projektowanie i wdrażanie organizacji Kasy, w tym ustalenie struktury organizacyjnej i sposobu, w jaki mają być wykonywane poszczególne operacje i czynności;
 - 3) projektowanie i wdrażanie rozwiązań wzmacniających więź pomiędzy członkami Kasy;
 - 4) przygotowywanie i uchwalanie planów działalności Kasy;
 - 5) przyjmowanie rocznego planu dochodów i wydatków Kasy;
 - 6) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych;
 - 7) wprowadzenie i zapewnienie działania skutecznej i adekwatnej kontroli wewnętrznej;
 - 8) prowadzenie działalności oszczędnościowej i kredytowej, w tym ustalanie wysokości oprocentowania wkładów członkowskich, oszczędności, pożyczek i kredytów oraz uchwalanie regulaminów usług;
 - 9) zawieranie umów i zaciąganie zobowiązań oraz podejmowanie innych czynności prawnych niezbędnych dla realizacji zadań Kasy;
 - 10) sprawowanie nadzoru nad prowadzeniem księgowości;
 - 11) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, funkcjonowania i zamykania oddziałów i punktów kasowych;
 - 12) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli i Zebrań Grup Członkowskich;
 - 13) przedkładanie Zebraniu Przedstawicieli rocznych sprawozdań i sprawozdań finansowych do zatwierdzenia;
 - 14) zabezpieczenie majątku Kasy;
 - 15) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli;
 - 16) rozpatrywanie i załatwianie wniosków członków oraz wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej;
 - 17) zatrudnianie pracowników niezbędnych do prowadzenia spraw Kasy;
 - 18) uchwalanie regulaminu dostępu członków Kasy do dokumentów, o jakich mowa w § 9 ust. 1 pkt 10.
3. Zarząd składa sprawozdanie ze swej działalności Radzie Nadzorczej i Zebraniu Przedstawicieli.
4. Zarząd zobowiązany jest wyłożyć w lokalu Kasy, co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli roczne sprawozdanie z działalności Kasy łącznie z sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta, jeżeli podlega ono obowiązkowemu badaniu.

§ 44

1. Bieżącą działalnością Kasy kieruje Zarząd.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 38 pkt 7 niniejszego Statutu czynności w sprawach z zakresu prawa pracy dokonuje Prezes Zarządu.
3. Zarząd może za zgodą Rady Nadzorczej udzielić Prezesowi Zarządu pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych związanych z kierowaniem bieżącą działalnością Kasy.
4. Członkowie Zarządu ponoszą odpowiedzialność za funkcjonowanie Zarządu oraz za właściwe realizowanie zadań niezależnie od ewentualnego wprowadzenia wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.

§ 45

1. Zarząd Kasy pracując kolegialnie podejmuje decyzje w formie uchwał.
2. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia ustala ich termin i porządek.
3. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu i są protokołowane.
4. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
5. W okresie pomiędzy posiedzeniami Zarząd wykonuje swoje funkcje w ramach podziału czynności pomiędzy członkami Zarządu.
6. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 46

1. Oświadczenia woli za Kasę składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik.
2. Oświadczenia, o których mowa w ust.1, składa się w ten sposób, że pod nazwą Kasy osoby upoważnione do ich składania umieszczają swoje podpisy.
3. Oświadczenia pisemne skierowane do Kasy, a złożone w jej lokalu albo jednemu z członków Zarządu lub pełnomocnikowi mają skutek prawny względem Kasy.

§ 47

(Skreślony)

§ 48

Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnionych funkcji na podstawie stosunków pracy lub innego odrębnego stosunku prawnego pozostającego w związku z pełnioną funkcją.

D. KOMISJA KREDYTOWA

§ 49

1. W charakterze ciała opiniodawczego Zarządu działa Komisja Kredytowa, która składa się z 3 do 9 osób, w tym: Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego, Sekretarza oraz pozostałych członków.
2. Członkiem Komisji Kredytowej może być osoba, która jest członkiem Kasy i nie jest członkiem Zarządu ani Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Komisji Kredytowej, w tym jej Przewodniczący, powoływani są przez Zarząd w głosowaniu tajnym.
4. Odwołanie członka Komisji Kredytowej nie wymaga uzasadnienia.
5. Z posiedzenia Komisji Kredytowej sporządzany jest protokół, który podpisują członkowie Komisji obecni na posiedzeniu.
6. Funkcjonowanie i tryb pracy Komisji określa Regulamin Komisji Kredytowej.

§ 50

(skreślony)

§ 51

1. Do zadań Komisji Kredytowej należy w szczególności przedstawianie Zarządowi:
 - 1) opinii w sprawie wniosków o udzielenie pożyczek i kredytów,
 - 2) propozycji w przedmiocie wyboru zabezpieczenia pożyczek i kredytów,
 - 3) propozycji warunków, na jakich można udzielić pożyczek i kredytów,
 - 4) opinii w sprawie wniosków o renegocjację spłaty pożyczki i kredytu,



- 5) projektów wniosków w sprawie przedłużenia terminu spłaty pożyczek i kredytów oraz przymusowego ściągnięcia nie spłaconych w terminie pożyczek i kredytów.
2. (skreślono)

E. ZEBRANIE GRUP CZŁONKOWSKICH

§ 52

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Kasy, obsługiwani przez wyodrębnione pod względem organizacyjnym jednostki Kasy.
2. Podziału członków Kasy na Grupy Członkowskie dokonuje Rada Nadzorcza przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.
3. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd Kasy przed każdym Zebraniem Przedstawicieli. O terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania zawiadamia się wszystkich członków danej grupy poprzez wywieszenie ogłoszeń na tablicach ogłoszeń w siedzibie Kasy i jednostkach organizacyjnych, o których mowa w ust.1 przynajmniej na 7 dni przez datą Zebrania.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej może być ponadto zwołane na żądanie Rady Nadzorczej, skierowane do Zarządu na piśmie z podaniem celu Zebrania. W takim wypadku Zarząd zwołuje Zebranie w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu miesiąca od dnia wniesienia żądania.
5. Każdy członek Kasy uczestniczy tylko w jednym Zebraniu Grupy Członkowskiej i przysługuje mu jeden głos.
6. Postanowienia § 30 ust. 1 Statutu stosuje się odpowiednio.
7. Zebranie Grupy członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego Zebrania.
8. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
9. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy członkowskiej w głosowaniu tajnym.
10. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
11. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisuje Przewodniczący Zebrania.
12. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 53

1. Do uprawnień Zebrania Grupy Członkowskiej należy:
 - 1) wybieranie i odwoływanie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli spośród członków Grupy Członkowskiej;
 - 2) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłoszenia swoich wniosków w tych sprawach;
 - 3) rozpatrywanie okresowych sprawozdań Rady Nadzorczej i Zarządu;
 - 4) wyrażanie swojej opinii i zgłaszanie do właściwych organów Kasy wniosków w sprawach Kasy, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.
2. Organ Kasy, do którego kierowana jest opinia lub wniosek w trybie ust.1 pkt.4, obowiązany jest tę opinię lub wniosek rozważyć i o sposobie ich wykorzystania powiadomić Zebranie Grupy Członkowskiej.

§ 54

(Skreślony)

F. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW KASY

§ 55

Członkowie organów Kasy obowiązani są do zachowania tajemnicy dotyczącej kwoty oszczędności oraz wysokości pożyczek i kredytów poszczególnych członków Kasy.

§ 56

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i Komisji Kredytowej nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Kasy, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz w podmiotach gospodarczych prowadzących działalność konkurencyjną



wobec Kasy. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady, Zarządu lub Komisji Kredytowej oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.

2. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. W takim wypadku Zarząd w terminie trzech miesięcy od dnia podjęcia uchwały zwołuje Zebranie Przedstawicieli, które rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia bądź o odwołaniu zawieszzonego członka Rady.

§ 57

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli. Nie można być jednocześnie członkiem Rady i Zarządu ani Komisji Kredytowej. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.
2. Ustępujący członek Zarządu może być wybrany do Rady Nadzorczej dopiero po udzieleniu mu absolutorium.
3. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, Komisji Kredytowej lub pełnomocnikami Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
4. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Kasy nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
5. Członek Zarządu, Rady Nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec Kasy za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami statutu Kasy chyba, że nie ponosi winy.

IIIa. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 57a

1. W Kasie działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest ograniczanie ryzyka związanego z działalnością Kasy poprzez zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz wiarygodnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania kasy z przepisami prawa, statutem i wydanymi na jego podstawie uchwałami organów kasy,
 - 3) audyt wewnętrzny (kontrolę instytucjonalną).
4. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Kasie określa Regulamin funkcjonowania kontroli wewnętrznej przyjęty przez Zarząd Kasy i zatwierdzony przez jej Radę Nadzorczą.
7. System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary: kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.

§ 57b

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 czynności wykonywanych przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

§ 57c

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie – w sposób niezależny i obiektywny – istniejących w Kasie procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej i ich



stosowania w praktyce oraz opiniowanie zarządzania Kasą w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Kasy.

2. Kontrola instytucjonalna wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej. Dodatkowo kontrola może być przeprowadzona jako kontrola doraźna.
3. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków są przekazywane okresowo co najmniej raz w roku Radzie Nadzorczej.
4. W Kasie tworzy się komórkę audytu wewnętrznego wykonującą zadania określone w postanowieniach niniejszego paragrafu. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa Regulamin Kontroli Wewnętrznej, przyjęty przez Zarząd Kasy i zatwierdzony przez jej Radę Nadzorczą.

IIIb. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 57d

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Kasy wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Kasy stosownie do ich kompetencji.
3. Zebranie Przedstawicieli uchwała Statut oraz Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Działania Rady Nadzorczej, Regulamin Zarządu, Regulamin Działania Grup Członkowskich oraz Regulamin Obrad Zebrania Grupy Członkowskiej.
5. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Organizacyjny, Regulamin Pracy oraz Regulamin Wynagradzania pracowników Kasy
6. Zarząd uchwała polityki (procedury), regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Kasy w poszczególnych obszarach jej działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.

IV. GOSPODARKA FINANSOWA KASY

§ 58

1. W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Kasa jest obowiązana posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Funduszami własnymi Kasy są:
 - 1) fundusz udziałowy - powstający z wpłat udziałów członkowskich lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach;
 - 2) fundusz zasobowy - powstający z wpłat wpisowego wnoszonego przez członków, nadwyżki bilansowej oraz z innych źródeł określonych w odrębnych przepisach;
 - 3) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów;
 - 4) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego – zobowiązania z tytułu przejęcia przez Kasę (zobowiązania podporządkowane) środków otrzymanych z funduszu stabilizacyjnego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego lub innych źródeł, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
 - 5) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego dodatkowa kwota odpowiedzialności członków, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
 - 6) niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych, zgodnie z odrębnymi przepisami, jako dostępne do sprzedaży;
 - 7) niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych, zgodnie z odrębnymi przepisami, jako dostępne do sprzedaży.
3. Skreślono.
4. Kasa tworzy fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy będący w dyspozycji Kasy, powstający z wkładów członkowskich, gromadzonych przez członków oszczędności i z innych prawem dopuszczalnych źródeł.
5. Fundusze własne pomniejsza się o:
 - 1) stratę z lat ubiegłych;
 - 2) stratę w trakcie zatwierdzania;

- 3) stratę bieżącego okresu;
- 4) inne pomniejszenia funduszy własnych Kasy określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 59

1. Nadwyżka bilansowa zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego.
2. Straty bilansowe pokrywane są z funduszu zasobowego, a w części przekraczającej fundusz zasobowy - z funduszu udziałowego.
3. Gdyby fundusze własne Kasy nie wystarczyły na pokrycie strat, Zebranie Przedstawicieli może podjąć uchwałę zobowiązującą członków do wcześniejszego wpłacenia udziałów, niż to przewiduje statut.
4. Rokiem obrachunkowym jest rok kalendarzowy.
5. Odpowiedzialność członków za straty powstałe w Kasie jest równa podwójnej wysokości wpłaconych udziałów.

§ 60

1. Wkłady członkowskie nie są oprocentowane.
2. (uchylony)
3. (uchylony)

§ 61

Wkłady oszczędnościowe zapisuje się na imiennym rachunku członka Kasy.

§ 62

1. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat. W przypadku podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli uchwały, o której mowa w § 59 ust. 3 Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i środków zgromadzonych na Indywidualnym Koncie Spółdzielczym (IKS) kwotę obowiązkowej dopłaty do pełnej wysokości zadeklarowanych udziałów członkowskich.
2. O dokonany potrąceniu Kasa zawiadamia członka na piśmie.
3. W wypadku potrącenia kwot z tytułów, o jakich mowa w ust. 1 z wkładu członkowskiego członek Kasy zobowiązany jest do uzupełnienia wkładu w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o dokonany potrąceniu.

§ 63

Oszczędności członka złożone w Kasie, niezależnie od ilości dowodów na złożone oszczędności, są wolne od zajęcia na podstawie tytułu wykonawczego sądowego i administracyjnego do wysokości równej trzykrotnemu przeciętnemu wynagrodzeniu w gospodarce narodowej, ogłaszanemu przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego.

§ 64

1. Umowa pożyczki lub kredytu, niezależnie od wartości pożyczki lub kredytu, powinna być sporządzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Do umów kredytowych stosuje się odpowiednio przepisy Prawa bankowego.
3. Do umów o kredyt konsumencki zawieranych przez Kasę stosuje się przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

§ 65

1. Kasa udziela kredytów (pożyczek) wyłącznie swoim członkom, uzależniając przyznanie kredytu od zdolności kredytowej członka. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu (pożyczki) wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Członek jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
2. Członkowi Kasy, który nie ma zdolności kredytowej, Kasa może udzielić pożyczki (kredytu) jeżeli udzielenie pożyczki (kredytu) następuje na cele, których realizacja umożliwia poprawę sytuacji materialnej członka, pozwala na uzyskanie przez niego zdolności kredytowej i pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki (kredytu), a w przypadku członków prowadzących działalność gospodarczą, dodatkowo (niezależnie od zabezpieczenia spłaty), przedstawienia programu naprawy gospodarki, którego realizacja zapewni – według oceny Kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Wymagany poziom zabezpieczenia spłaty poszczególnych rodzajów kredytów (pożyczek) określa Zarząd.



§ 66

1. Łączna kwota pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń nie może przekraczać 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego, z zastrzeżeniem ust. 2-5 oraz § 69.
2. Kasa może udzielać pożyczek i kredytów członkom Rady Nadzorczej, Zarządu i komisji kredytowej, jeżeli:
 - 1) pożyczka lub kredyt nie są udzielane na warunkach bardziej korzystnych niż określone dla innych członków;
 - 2) kwota pożyczek i kredytów udzielanych łącznie tym osobom nie przekracza 20% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
3. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej podjętej większością głosów, przy obecności co najmniej połowy liczby członków Rady. O udzieleniu kredytu lub pożyczki członkowi Rady Nadzorczej lub Komisji Kredytowej decyduje Zarząd, informując o podjętej uchwale Radę Nadzorczą.
4. W przypadku pożyczek i kredytów udzielanych na cele związane z działalnością gospodarczą łączna kwota takich pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi oraz udzielonych mu zobowiązań pozabilansowych nie może przekraczać 15% funduszy własnych Kasy.
5. Łączna kwota pożyczek i kredytów udzielonych wszystkim członkom na cele związane z działalnością gospodarczą nie może przekraczać 150% funduszy własnych Kasy.

§ 67

Splata pożyczki (kredytu) powinna być dokonywana:

- 1) w terminach i w wysokości określonych w umowie,
- 2) poprzez potrącenie wymagalnej kwoty pożyczki (kredytu) lub jej raty z wynagrodzenia członka Kasy do wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa, poprzez bezpośrednią wpłatę przez członka do Kasy lub na rachunek wskazany przez Kasę.

§ 68

1. Oszczędności oraz pożyczki i kredyty podlegają oprocentowaniu.
2. Wysokość i rodzaje stóp procentowych określa Zarząd Kasy.

§ 69

1. Członek Kasy nie może być jednocześnie poręczycielem więcej niż dwóch pożyczek lub kredytów łącznie.
2. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i Komisji Kredytowej nie mogą poręczać pożyczek i kredytów.

§ 70

W razie ustania członkostwa roszczenie o zwrot pożyczki lub kredytu staje się wymagalne z dniem ustania członkostwa. Zarząd może postanowić inaczej w szczególnie uzasadnionych przypadkach.

§ 71

(skreślony)

§ 72

(skreślony)

§ 73

(skreślony)

§ 74

(skreślony)

V. ŁĄCZENIE, PODZIAŁ I LIKWIDACJA KASY

§ 75

Kasa może połączyć się z inną spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową – na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli Członków łączących się kas, które wyrażą na to zgodę większością 2/3 oddanych głosów - przy zachowaniu wymogów wynikających z przepisów powołanych w § 1 statutu.

§ 76

Podział, likwidacja lub upadłość Kasy odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie - Prawo Spółdzielcze oraz w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych.

§ 77

1. Byłemu członkowi nie przysługuje prawo do funduszu zasobowego oraz innego majątku spółdzielni, z zastrzeżeniem ustępu 2.
2. Jeżeli zgodnie z uchwałą, o jakiej mowa art.125 § 5 ustawy prawo spółdzielcze pozostały majątek Kasy ma być w całości lub w części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Kasy w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

§ 78

1. Spory w sprawach o prawa niemajątkowe pomiędzy Kasą a jej członkami, wynikające ze stosunku członkostwa oraz spory pomiędzy Kasą a inną spółdzielczą kasą oszczędnościowo – kredytową w sprawach o prawa majątkowe i niemajątkowe rozstrzygane będą przez stały Sąd Polubowny przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej z siedzibą w Gdyni.
2. Sąd, o którym mowa w ust. 1, rozstrzygać będzie spory z zakresu prawa pracy pomiędzy Kasą a jej pracownikami, jeżeli zapis na ten Sąd zostanie sporządzony w formie pisemnej po powstaniu sporu.

Przyjęto uchwałą nr 16/2016 Zebrania Przedstawicieli Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta w dniu 28 czerwca 2016 r.