

STATUT  
KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
z siedzibą w Krakowie  
uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 maja 1983 r.  
wpisany do Rejestru Sądowego dział A Ns. Rej. S – 55 postanowieniem  
z dnia 25 lipca 1983 roku. S – 244/83/S  
(tekst jednolity)

Z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 7 maja 1989 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 10 września 1989 r. Ns. Rej. S – 344/89/S.
- 2) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 25 marca 1990 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 17 kwietnia 1990 r. Ns. Rej. S – 152/90/S.
- 3) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 21 kwietnia 1991 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 9 września 1991 r. Ns. Rej. S – 439/91/S.
- 4) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 17 lipca 1994 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 5 listopada 1994 r. Ns. Rej. S – 304/94/S.
- 5) Uchwałą Nr 5 Zebrania Przedstawicieli z dnia 14 grudnia 1994 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 lutego 1995 r. Ns. Rej. S – 9/95/S. i sprostowane postanowieniem z 17 czerwca 1995 r.
- 6) Uchwałą Nr 7 Zebrania Przedstawicieli z dnia 15 lutego 1995 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 11 kwietnia 1995 r. Ns. Rej. S – 98/95/S.
- 7) Uchwałą Nr 4 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 czerwca 1995 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 grudnia 1995 r. Ns. Rej. S – 357/95/S.
- 8) Uchwałą Nr 9 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 kwietnia 1996 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 29 maja 1996 r. Ns. Rej. S – 140/96/S.
- 9) Uchwałą Nr 6 Zebrania Przedstawicieli z dnia 9 grudnia 1996 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 23 grudnia 1996 r. Ns. Rej. S – 376/96/S.
- 10) Uchwałą Nr 6 Zebrania Przedstawicieli z dnia 26 lipca 1997 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 25 lipca 1997 r. Ns. Rej. S – 210/97/S.
- 11) Uchwałą Nr 17 Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 kwietnia 1998 r., Uchwałą Nr 14/98 Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 listopada 1998 r. wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 17 grudnia 1998 r. Ns. Rej. S – 308/98/S.
- 12) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 kwietnia 1999 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 czerwca 1999 r. Ns. Rej. S – 122/99/S.
- 13) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 12 maja 2000 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 31 lipca 2000 r. Ns. Rej. S -111/00/S.,
- 14) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 19 grudnia 2001 r.,
- 15) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 15 maja 2002 r.,
- 16) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 18 czerwca 2003 r.,
- 17) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 czerwca 2004 r.,
- 18) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 czerwca 2006 r.

- 19) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 20 czerwca 2007 r.
- 20) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 maja 2008 r.
- 21) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 maja 2009 r.
- 22) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 lipca 2009 r.
- 23) Uchwałami Zebrania Przedstawicieli nr: 8, 9/1, 9/2, 9/3, 9/4 z dnia 12 kwietnia 2011 r.
- 24) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 8 z dnia 19 kwietnia 2012 r.
- 25) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 12 z dnia 28 maja 2014 r.
- 26) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 11 z dnia 21 maja 2015 r.
- 27) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 11 z dnia 20 czerwca 2016 r.
- 28) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 15 z dnia 10 czerwca 2017 r.
- 29) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 22 z dnia 15 stycznia 2021 r.
- 30) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 9 z dnia 19 listopada 2021 r.
- 31) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 18 z dnia 31 maja 2022 r.
- 32) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 8 z dnia 24 listopada 2023 r.
- 33) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 20 z dnia 25 czerwca 2024 r.

#### § 1

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Krakowski Bank Spółdzielczy. Krakowski Bank Spółdzielczy może też używać skrótu: KBS.

#### § 2

1. Siedzibą Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest miasto Kraków.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Krakowski Bank Spółdzielczy może uruchamiać i prowadzić oddziały, filie i punkty obsługi klienta.
4. Strukturę organizacyjną Krakowskiego Banku Spółdzielczego tworzy: Centrala Banku w Krakowie, której podporządkowane są Oddziały Banku. Wszystkie oddziały podporządkowane są Centrali Banku niezależnie od liczby oddziałów utworzonych w tej samej miejscowości. Oddziałom Banku podporządkowane są tworzone w tych oddziałach Filie Banku lub Punkty obsługi klienta.

#### § 3

1. Krakowski Bank Spółdzielczy jest bankiem spółdzielczym prowadzącym samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie ustawy - Prawo bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – w zakresie określonym w art. 1 ust. 2 tej ustawy, ustawy – Prawo spółdzielcze oraz niniejszego Statutu.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w Związku Rewizyjnym i poddaje się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości działania na zasadach określonych w Prawie spółdzielczym.

### **I. CEL, PRZEDMIOT I ZADANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

#### § 4

1. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą, kierując się względami ekonomicznymi i potrzebami zrzeszonych członków, a także społeczno-wychowawczą dla stałego podnoszenia materialnego i kulturalnego poziomu życia swych członków.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, a także na rzecz innych podmiotów na podstawie i w granicach określonych przepisami prawa.
3. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 4) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 5) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
  - 6) (uchylony)
  - 7) świadczenie usług płatniczych polegających na:
    - a) przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wykonywaniu wszelkich działań niezbędnych do prowadzenia rachunku,
    - b) wykonywaniu transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:
      - przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
      - przy użyciu instrumentów płatniczych, w tym karty płatniczej,
      - przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń,
    - c) wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w pkt b, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu,
    - d) wydawaniu instrumentów płatniczych,
    - e) świadczeniu usługi przekazu pieniężnego,
  - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 10) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
  - 11) (uchylony)
  - 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 13) (uchylony)
4. (uchylony)
5. Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:
  - 1) nabywa i zbywa na własny rachunek instrumenty finansowe na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
  - 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - 4) (uchylony)
  - 5) świadczy następujące usługi finansowe: factoring,
  - 6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,

- 7) (uchylony)
- 8) (uchylony)
- 9) (uchylony)
- 10) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej,
- 11) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
- 12) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu,
- 13) wykonuje czynności przewidziane dla banków krajowych określone w przepisach ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

## II. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

### § 5

1. Członkiem Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz osoba prawna.
2. O przyjęciu członków decyduje Zarząd, najpóźniej w ciągu 3 miesięcy od daty złożenia pisemnej deklaracji. O decyzji Zarządu zainteresowany powinien być zawiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
3. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w ciągu czternastu dni od daty doręczenia mu decyzji odmownej. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.
4. Zarząd Banku prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę, numer właściwego rejestru), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania. Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku ma prawo przeglądać rejestr.

### § 6

1. Członek ma prawo:
  - 1) brać udział w Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 2) uzyskiwać od organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności tego Banku, z wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy - Prawo bankowe,
  - 3) otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami oraz protokołami obrad organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, sprawozdaniami z działalności Banku oraz umowami zawieranymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, o ile nie stanowią one tajemnicy bankowej stosownie do przepisów Prawa bankowego,
  - 4) wybierać i być wybieranym do organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

- 5) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, żądać ich rozpatrzenia przez właściwe organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego i informacji o sposobie ich załatwienia,
  - 6) korzystać z uchwalonego przy dokonywaniu podziału nadwyżki bilansowej - oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
  - 7) do korzystania z innych form pomocy świadczonych przez Krakowski Bank Spółdzielczy w zakresie jego statutowej działalności,
  - 8) uczestniczyć w posiedzeniach organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego w trakcie rozpatrywania spraw bezpośrednio jego dotyczących.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, o których mowa w ust. 1 pkt 3), jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Krakowskiego Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.

#### § 7

Członek ma obowiązek:

- 1) wpłacić wpisowe i zadeklarowany(e) udział(y) w terminach przewidzianych w § 8,
- 2) przestrzegać przepisy prawa, postanowienia Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 3) troszczyć się o dobro Krakowskiego Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, zapobiegać marnotrawstwu i działaniu na szkodę Krakowskiego Banku Spółdzielczego, uczestniczyć w realizacji jego zadań statutowych,
- 4) zawiadamiać pisemnie Krakowski Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

#### § 8

1. Członek obowiązany jest wpłacić wpisowe 20,- zł i zadeklarować co najmniej jeden udział. Wysokość jednego udziału wynosi 61,- zł. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe w kwocie 200 zł i zadeklarować co najmniej 10 udziałów.
2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
3. Udział powinien być wpłacony od razu w wymaganej wysokości, a następne udziały w chwili ich zadeklarowania.
4. Członek nie wpłacający udziałów w terminie w wymaganej Statutem wysokości może być z Krakowskiego Banku Spółdzielczego wykreślony.

#### § 9

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość zadeklarowanych udziałów.

2. Członek Krakowskiego Banku Spółdzielczego uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku może wypowiedzieć udziały objęte ponad liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. Członek Banku przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udziały, z wyjątkiem wpłat przekraczających liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili żądania zwrotu.
5. Członek Banku nie może żądać zwrotu wpłat przekraczających liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili żądania zwrotu, przed upływem okresu wypowiedzenia udziałów. Zwrot wpłat na te udziały następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym upłynął termin wypowiedzenia udziałów poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany przez członka Banku w złożonym wypowiedzeniu lub, w przypadku członka będącego osobą fizyczną również poprzez wypłatę gotówkową w kasie Banku. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić, w przypadku gdy udziały członka zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
6. Postanowienia ust. 4 i ust. 5 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.
7. Członek może, w deklaracji przystąpienia do Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku.
8. Udziały w Krakowskim Banku Spółdzielczym są niezbywalne.

#### § 9a

1. Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały.
2. Podejmując decyzję, o której mowa w ust. 1, Zarząd Banku zwraca uwagę w szczególności na:
  - 1) ogólną sytuację Banku pod względem finansowym, płynnościowym oraz pod względem wypłacalności;
  - 2) wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, wymogi nałożone na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy – Prawo bankowe, oraz wymóg, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. poz. 1513).
3. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w drodze pisemnych zawiadomień w terminie 30 dni od daty podjęcia uchwały oraz poprzez wywieszenie informacji w siedzibie Banku. Przepisu art. 32 ustawy - Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot wpłat na te udziały następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały przesłanki, o których mowa w zdaniu pierwszym poprzez przekazanie środków

pieniężnych na rachunek wskazany przez członka Banku w złożonym żądaniu zwrotu wpłat na udziały. Zwrot wpłat na udziały nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

5. Postanowienia ust. 1-4 oraz postanowienia § 11 statutu stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

## § 10

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) pisemnego wypowiedzenia złożonego Zarządowi Krakowskiego Banku Spółdzielczego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,
- 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej członka lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Krakowskiego Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku lub dobrymi obyczajami, na skutek:
  - a) udowodnionego działania na szkodę Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień statutu,
  - c) skazania prawomocnym wyrokiem sądu za popełnienie przestępstwa przeciwko mieniu.
- 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka nie zawinionych, a to:
  - a) utraty zdolności do czynności prawnych (prawo do samodzielnego zarządzania swym majątkiem),
  - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Krakowskim Banku Spółdzielczym,
  - c) nie wpłacenia w terminie udziałów.
- 4) skreślenia z rejestru członków:
  - a) osoby fizycznej w przypadku śmierci,
  - b) osoby prawnej w przypadku utraty osobowości prawnej.

2. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu powinna zapoznać się z wyjaśnieniami zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza zawiadamia członka o podjęciu uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia na piśmie wraz z uzasadnieniem. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie powinno być wysłane listem poleconym w ciągu czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

- 4.

- 1) Wykluczonemu lub wykreślونemu przysługuje prawo:
  - a) odwołania się na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w ciągu 4 tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały wraz z uzasadnieniem albo
  - b) zaskarżenia uchwały Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem, a w przypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, od dnia w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.

- 2) Członkowi odwołującemu się od uchwały Rady Nadzorczej w sprawie wykluczenia lub wykreślenia do Zebrania Przedstawicieli, przysługuje prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania oraz popierania odwołania. Odwołujący się powinien być zawiadomiony o terminie Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem, co najmniej na 14 dni przed tym terminem.
- 3) 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) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli w terminie określonym w § 13 ust. 4. W razie nieobecności na Zebraniu Przedstawicieli wykluczonego lub wykreślonego członka Zarząd obowiązany jest zawiadomić go pisemnie o uchwale Zebrania Przedstawicieli w ciągu czternastu dni od daty Zebrania Przedstawicieli.
6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć.
7. Spadkobierca zmarłego członka Krakowskiego Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku.
8. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
9. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Przyjęcie w poczet członków następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę Bank na żądanie spadkobiercy wypłaci równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka w ciągu miesiąca od dnia złożenia żądania, ale nie wcześniej niż po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok, w którym zaistniały przesłanki do wypłaty poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany przez spadkobiercę w pisemnym żądaniu lub, w przypadku spadkobiercy będącego osobą fizyczną również poprzez wypłatę gotówkową w kasie.
10. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.

## § 11

Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za ten rok, w którym członek przestał należeć do Krakowskiego Banku Spółdzielczego na rachunek wskazany przez członka Banku w pisemnym żądaniu wypłaty lub, w przypadku członka będącego osobą fizyczną również poprzez wypłatę gotówkową w kasie. Z upływem wymienionego okresu roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne. Krakowski Bank Spółdzielczy może potrącić przy wypłacie udziałów swoje roszczenia z tytułu czynności wchodzących w zakres jego statutowej działalności. Wypłata, o której mowa w zdaniu pierwszym następuje po uprzednim uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w trybie określonym w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, str. 1 – 337).



## § 12

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem lat trzech.

## § 13

1. Od uchwał w sprawach między członkiem a Krakowskim Bankiem Spółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
  - 1) od uchwały Zarządu - do Rady Nadzorczej,
  - 2) od uchwały Rady Nadzorczej - do Zebrania Przedstawicieli.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i może być wniesione w ciągu czterech tygodni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Zawiadomienie powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania się od uchwały z podaniem organu, do którego przysługuje odwołanie, terminu jego wniesienia i wynikających z § 14 skutków nie złożenia odwołania lub nie zachowania terminu jego wniesienia.
3. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wymienionego w ust. 2 terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.
4. Odwołanie powinno być rozpatrzone:
  - 1) na najbliższym posiedzeniu Rady, nie później jednak niż w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy,
  - 2) na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, nie później jednak niż w ciągu dwunastu miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy.
5. Krakowski Bank Spółdzielczy obowiązany jest doręczyć odwołującemu się odpisy uchwały organu odwoławczego wraz z uzasadnieniem w terminie dwóch tygodni od daty podjęcia uchwały.

## § 14

1. Postanowienia statutu o postępowaniu wewnątrzspółdzielczym nie ograniczają dochodzenia przez członków ich praw na drodze sądowej. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.
2. Wniesienie odwołania od uchwał organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie.

## 1. **ORGANY KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

## § 15

1. Organami Krakowskiego Banku Spółdzielczego są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza (zwana dalej „Radą”),
  - 3) Zarząd,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. Wybory do organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
  3. Członkiem organu Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku członka - osoby prawnej, pełnomocnik tej osoby.

## **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI - WALNE ZGROMADZENIE**

### **§ 16**

1. Walne Zgromadzenie Krakowskiego Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Jeżeli liczba członków Banku Spółdzielczego zmniejszy się poniżej trzystu osób - Zebranie Przedstawicieli zastąpione zostaje przez Walne Zgromadzenie. Do Walnego Zgromadzenia stosuje się odpowiednio przepisy Statutu dot. Zebrania Przedstawicieli i przepisy Prawa spółdzielczego.
2. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Krakowskiego Banku Spółdzielczego, jego kadencja trwa 4 lata.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
    - a) sprawozdania finansowego za rok obrotowy, sprawozdania Zarządu z działalności w roku obrotowym, oraz udzielania członkom Zarządu absolutorium,
    - b) sprawozdania z działalności Rady za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem wykonania jej funkcji kontrolnych, oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego, Rady lub Zarządu w tych sprawach,
  - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 6) oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań jaką Krakowski Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
  - 7) wybieranie delegatów na zjazdy Związku Rewizyjnego, w którym Krakowski Bank jest zrzeszony,
  - 8) uchwalanie zmian statutu,
  - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
  - 10) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno - finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 11) podejmowanie uchwał o połączeniu, podziale i likwidacji Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

- 12) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków zgłoszonych na Zebraniach Grup Członkowskich oraz wniosków innych organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Zebranie Przedstawicieli,
- 13) zatwierdzanie regulaminu pracy Rady,
- 14) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej.
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich.
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie przyjęcia dokonywanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku,
- 18) podejmowanie uchwał w sprawie przyjęcia dokonywanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
- 19) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku.

#### § 17

1. W Zebraniu Przedstawicieli członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego biorą udział osobiście lub przez pełnomocników. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastępować więcej niż jednego członka. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Członek Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie może być pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli. Pracownik Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
2. Każdy uprawniony do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli ma prawo jednego głosu. 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.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Krajowej Rady Spółdzielczej oraz Związku Rewizyjnego którego Bank jest członkiem.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć również inne zaproszone osoby.

#### § 18

1. Wyboru przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na zebraniach Grup Członkowskich w stosunku ustalonym przez Radę Krakowskiego Banku Spółdzielczego, proporcjonalnie do liczby członków przynależących do poszczególnych Grup. Ogólna liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż pięćdziesiąt osób.
2. Wybrani przedstawiciele sprawują swoje mandaty przez okres 4 lat od czasu ich wyboru. Delegaci wybrani w trakcie kadencji sprawują mandaty do czasu jej zakończenia.
3. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu oraz osoba kierująca bieżącą działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć poza osobami wymienionymi w § 17 ust. 3 także członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie będący przedstawicielami. Osoby te nie biorą udziału w głosowaniu.
5. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i Przedstawicielem na Zebraniu Przedstawicieli.

#### § 19

1. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd, przynajmniej raz w roku, najpóźniej do 30 czerwca.
2. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać zwołane ponadto na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) przynajmniej jednej dziesiątej liczby członków, nie mniej niż trzech członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego
  - 3) 1/3 przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli
  - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
3. Przynajmniej na czternaście dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli Zarząd:
  - 1) zawiadamia pisemnie wszystkich przedstawicieli, Krajową Radę Spółdzielczą i Związek Rewizyjny o czasie, miejscu i porządku obrad,
  - 2) wywiesza w lokalu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Zebrania Przedstawicieli, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

#### § 20

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd. Przy opracowywaniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd powinien uwzględnić wnioski zgłoszone na Zebraniach Grup Członkowskich.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli w myśl postanowień § 19 ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw na porządku obrad każdego Zebrania pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na dziesięć dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd obowiązany jest powiadomić pisemnie wymienionych w § 19 ust. 3 pkt 1 co najmniej na pięć dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
4. Sprawozdanie finansowe powinno być wyłożone w lokalu siedziby Krakowskiego Banku Spółdzielczego co najmniej na czternaście dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym ma być rozpatrywane.

#### § 21

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych na Zebraniu przedstawicieli.
2. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale.
3. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie jednej piątej obecnych - w głosowaniu tajnym chyba, że Prawo spółdzielcze lub statut wymagają kwalifikowanej większości głosów.
4. Wybór członków Rady Zebranie Przedstawicieli dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 15 ust. 2.
5. Zmiana statutu, odwołanie członka Rady przed upływem kadencji wymaga podjęcia uchwały większością 2/3 oddanych głosów.

6. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości członków w sposób i w terminach określonych w § 19 ust. 3 i w § 20 ust. 3.
7. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
8. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
9. Każdy z członków lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały sprzecznej z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godzącej w interesy Krakowskiego Banku Spółdzielczego albo mającej na celu pokrzywdzenie jego członków, jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia przysługuje wyłącznie członkowi wykreślonemu albo wykluczonemu.
10. Jeżeli Zarząd wytacza powództwo, Krakowski Bank Spółdzielczy reprezentowany jest przez pełnomocnika ustanowionego przez Radę Nadzorczą.
11. 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 skutek jego wadliwego zwołania, powództwo wnosi się 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. Jeżeli ustawa lub Statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy biegnie od dnia zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w Statucie.
12. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz jego organów.

## § 22

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Zebranie Przedstawicieli wybiera spośród Przedstawicieli przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium Zebrania. Przewodniczącym i sekretarzem obrad Zebrania Przedstawicieli a także członkiem jego Prezydium nie może być członek Zarządu oraz osoba kierująca bieżącą działalnością gospodarczą Banku.

## § 23

1. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Zebrania Przedstawicieli do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i podaniem szczegółowych wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania Przedstawicieli.
2. Protokoły powinny być przechowywane przez okres wymagany przepisami o przechowywaniu akt, nie mniej niż dziesięć lat.

## **RADA NADZORCZA**

## § 24

1. Rada nadzoruje i kontroluje działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

2. Do zakresu działania Rady należy:
  - 1) wybieranie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa i jego zastępców,
  - 2) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, a w szczególności:
    - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badanie okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
    - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Krakowski Bank Spółdzielczy jego zadań społeczno - wychowawczych i finansowo - kredytowych,
    - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
    - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedkładanie ich na Zebraniu Przedstawicieli,
    - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowania przez Zarząd uchwał oraz wykonania przez Krakowski Bank Spółdzielczy uchwał jego organów oraz zaleceń polustracyjnych,
    - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd reklamacji na działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
    - g) kontrolowanie przestrzegania przez Krakowski Bank Spółdzielczy praw członków,
  - 4) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdania finansowego oraz Zebraniom Grup Członkowskich ocenę działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 5) kontrolowanie działalności oddziałów, filii i punktów obsługi klienta,
  - 6) podejmowanie uchwał w sprawach:
    - a) tworzenia i likwidowania oddziałów,
    - b) nabywania nieruchomości,
    - c) obciążenia nieruchomości,
  - 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 8) rozpatrywanie złożonych do Rady odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
  - 9) podejmowanie uchwał co do wszelkich czynności prawnych dokonywanych między Krakowskim Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu oraz reprezentowanie Krakowskiego Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach,
  - 10) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich,
  - 11) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Krakowskiego Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
  - 12) reprezentowanie przed sądem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie,
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawach przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich.
  - 14) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego.

- 15) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym oraz ocena jego adekwatności i skuteczności, a także ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku,
  - 16) nadzorowanie wdrożenia i stosowania oraz ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
  - 17) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku,
  - 18) zatwierdzanie planów naprawy oraz ich aktualizacji.
3. Rada na wniosek Zarządu podejmuje uchwały w sprawie wielkości środków na wynagrodzenia w ramach posiadanych możliwości finansowych stosownie do potrzeb.

#### § 25

1. Członków Rady powołuje i odwołuje Zebranie Przedstawicieli, uwzględniając ocenę spełniania wymogów, o których mowa w ust. 6. Kadencja Rady jest równa kadencji Zebrania Przedstawicieli i kończy się wraz z upływem kadencji Zebrania Przedstawicieli. Po upływie kadencji członkowie Rady mogą być wybierani ponownie. Wybór członków Rady następuje na pierwszym Zebraniu Przedstawicieli rozpoczynającym nową kadencję w liczbie do 12 osób spośród członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który go wybrał.
3. Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu.
4. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
5. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Krakowskim Banku Spółdzielczym, czyli osoby podlegające bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału.
6. Członkowie Rady Nadzorczej powinni odpowiadać wymogom określonym we właściwych przepisach prawa, w tym przepisach ustawy Prawo bankowe, a w szczególności posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

#### § 26

1. W celu organizowania pracy Rada wyłania Prezydium. Prezydium składa się z przewodniczącego Rady, od jednego do dwóch jego zastępców i sekretarza. Prezydium kieruje pracami Rady.
2. Rada może również wybrać Komisje lub Komitety. Rada w szczególności może powołać Komisję Rewizyjną.
3. Jeżeli zachodzi potrzeba, Rada może korzystać z usług osób posiadających odpowiednią wiedzę specjalistyczną lub których opinie są istotne w odniesieniu do danego zagadnienia oraz zapraszać ich do udziału w posiedzeniach lub pracach przygotowawczych Rady i poszczególnych Komisji lub Komitetów.
4. W Banku działa Komitet Audytu, powoływany przez Radę spośród jej członków w głosowaniu tajnym.
5. Komitet Audytu działa zgodnie z Regulaminem działania Komitetu Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.

6. Rada może zdecydować o powierzeniu Radzie pełnienia funkcji Komitetu Audytu. W takim wypadku nie stosuje się postanowień ust. 5 – 6.

#### § 27

Szczegółowy zakres działania komisji Rady Nadzorczej ustalają regulaminy uchwalone przez Radę Nadzorczą.

#### § 28

1. Posiedzenia Rady zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 części członków Rady, Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu, osoba kierująca bieżącą działalnością Banku oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały - jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokoły, które podpisują: przewodniczący i sekretarz Rady.

### **ZARZĄD**

#### § 29

Zarząd kieruje działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.

#### § 30

1. Zarząd może składać się z 3-5 osób w tym: prezesa i do czterech wiceprezesów wybieranych przez Radę Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną (pełnomocnik osoby prawnej).
2. Prezesa Zarządu Banku, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w art. 22 b ustawy – Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
3. Pozostałych członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
4. Z członkami Zarządu zatrudnionymi w Krakowskim Banku Spółdzielczym Rada nawiązuje stosunek pracy - w zależności od powierzonego stanowiska - na podstawie umowy o pracę, albo powołania zgodnie z ustaleniami przewidzianymi w kodeksie pracy.
5. Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, oraz spełniać pozostałe wymogi określone we właściwych przepisach prawa, w tym przepisach ustawy Prawo bankowe.



6. Rada Nadzorcza, powołując lub odwołując członków Zarządu uwzględnia ocenę spełniania wymogów, o których mowa w ust. 5.
7. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
8. W Zarządzie wyodrębnia się stanowisko członka Zarządu (Wiceprezesa) nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
9. Powołanie członka Zarządu, o którym mowa w ust. 8, a także powierzenie funkcji członka Zarządu, o którym mowa w tym przepisie, powołanemu członkowi Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
10. Członek Zarządu (Wiceprezes) nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku w szczególności:
  - nadzoruje bezpośrednio działalność komórek organizacyjnych wykonujących zarządzanie ryzykami istotnymi, w tym ryzykiem kredytowym,
  - odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.

### § 31

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawie lub statucie do decyzji innych organów.
2. W szczególności do zakresu działania Zarządu należy:
  - 1) opracowywanie projektów planów działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 2) wykonywanie zatwierdzonych planów działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz prowadzenie działalności oszczędnościowej, kredytowej i rozliczeniowej oraz społeczno - wychowawczej i kulturalno - oświatowej,
  - 3) zawieranie umów i zaciąganie zobowiązań oraz podejmowanie innych czynności niezbędnych dla realizacji zadań Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 4) decydowanie w sprawach osobowych pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
  - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 6) ocenianie wyników działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
  - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji filii i punktów obsługi klienta,
  - 8) podejmowanie decyzji w przedmiocie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego,
  - 9) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli i Zebrań Grup Członkowskich,
  - 10) opracowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady i Zebrania Przedstawicieli,
  - 11) rozpatrywanie i załatwianie wniosków Zebrań Grup Członkowskich oraz wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli, Rady,
  - 12) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością gospodarczą Banku w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
  - 13) przyjmowanie i załatwianie reklamacji na działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
  - 14) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
  - 15) składanie sprawozdań z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego Zebraniu Przedstawicieli, Radzie, Zebraniom Grup Członkowskich,

- 16) zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
  - 17) opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizacja planów naprawy.
3. Bieżącą działalnością gospodarczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego kieruje Zarząd. Zarząd może udzielić jednemu z Członków zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych związanych z kierowaniem bieżącą działalnością gospodarczą Banku lub wyodrębnioną organizacyjnie i gospodarczo jednostką.
  4. Zarząd może udzielić członkowi Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych.
  5. Zarząd wydaje, według potrzeb, akty wewnętrzne w postaci regulaminów, instrukcji i wytycznych do załatwienia indywidualnej sprawy. Wydanie aktu wewnętrznego następuje w drodze uchwały Zarządu.
  6. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu, oraz prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku i w stosunkach zewnętrznych. Ponadto Prezes Zarządu nadzoruje pracę przyporządkowanych mu komórek organizacyjnych, w szczególności komórki audytu wewnętrznego i komórki zgodności oraz podejmuje decyzje w sprawach pracowniczych.
  7. Zarząd ustala, a Rada Nadzorcza zatwierdza Regulamin Organizacyjny, oraz Regulamin Pracy Zarządu, które określają między innymi wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie.
  8. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:
    - 1) nie mogą być łączone funkcje Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu (Wiceprezesa) nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
    - 2) Prezesowi Zarządu nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne w działalności Banku,
    - 3) członkowi Zarządu Banku (Wiceprezesowi), nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.
  9. Regulaminy, o których mowa w ust. 7 określają ponadto między innymi przyporządkowanie kompetencji w zakresie nadzoru nad:
    - a) ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
    - b) obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej.

#### § 32

1. Oświadczenie woli w imieniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli członkowie Zarządu i pełnomocnicy składają przez umieszczenie swych podpisów pod nazwą Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

#### § 33

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby.
2. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział, co najmniej, połowa jego członków, w tym prezes lub wiceprezes. Prezes lub wiceprezes ustala porządek obrad i zwołuje posiedzenie oraz mu przewodniczy.

3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, osoba kierująca bieżącą działalnością gospodarczą Banku nie będąca członkiem Zarządu, w miarę potrzeby inni pracownicy Krakowskiego Banku Spółdzielczego i osoby zaproszone.
4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków zarządu – uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin.

## **ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH**

### **§ 34**

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli i z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, sprawozdanie Rady i jej ocenę działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz wysłuchuje informacji Zarządu o planie działalności i formach usług Krakowskiego Banku Spółdzielczego; jeżeli Zebranie Grupy Członkowskiej odbywa się na terenie obsługiwanym przez oddział, filię lub punkt obsługi klienta rozpatruje ono w szczególności sprawozdanie dotyczące działalności i wyników pracy tych placówek,
- 3) wysuwa pod adresem Zarządu, Rady i Zebrania Przedstawicieli postulaty i wnioski oraz wyraża swoje opinie dotyczące działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, jego oddziału, filii lub punktu obsługi klienta, sprawności działania Zarządu i pracowników,
- 4) wybiera przedstawicieli zgodnie z zasadami określonymi w § 18 ust. 1 na Zebranie Przedstawicieli,
- 5) inspiruje członków do społecznego działania na rzecz środowiska i rozwoju Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

### **§ 35**

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza Banku.
2. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a co najmniej raz do roku, na dwadzieścia dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Krakowskiego Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na siedem dni przed terminem Zebrania - w lokalu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy powinni wziąć udział w Zebraniu, a jeżeli na terenie tym znajdują się placówki Krakowskiego Banku Spółdzielczego, również w lokalach tych placówek.

5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje zgodnie z postanowieniami § 15 ust. 2.
7. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

## **2. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

### **§ 36**

1. Członkowie organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Krakowski Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych i społeczno - wychowawczych.
2. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy państwowej i służbowej w sprawach Krakowskiego Banku Spółdzielczego i tajemnicy dotyczącej wkładów oszczędnościowych oraz wysokości obrotów na rachunkach bankowych osób fizycznych i prawnych, i pozostałych klientów Banku.
3. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy bankowej na zasadach i w zakresie określonym w art. 104 i 105 ustawy – Prawo bankowe.

### **§ 36<sup>1</sup>**

1. Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Zebrania Grup Członkowskich mogą obradować przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
2. Uchwały Zebrania Przedstawicieli, Rady Nadzorczej, Zarządu oraz Zebrania Grup Członkowskich mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub przy pomocy środków porozumiewania się na odległość.

### **§ 37**

1. Przy wyborach Rady i Zarządu należy przestrzegać następujących zasad:
  - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu,
  - 2) ustępujący członek Zarządu może być wybrany do Rady dopiero po udzieleniu mu absolutorium,
  - 3) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby pozostające ze sobą, z członkami Zarządu oraz osobą kierującą bieżącą działalnością gospodarczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu w linii bocznej.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

3. Rada Nadzorcza, w przypadkach, o których stanowi przepis art. 22d ustawy Prawo bankowe, może delegować członka Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu, który został zawieszony lub odwołany.
4. W pozostałych przypadkach, innych niż uregulowane w ust. 3, Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. Wyznaczonego przez Radę członka dotyczy ustalenie zawarte w ust. 1 pkt 1.
5. Członek Zarządu i Rady winien czynu lub zaniechania, przez który Krakowski Bank Spółdzielczy poniósł szkodę, odpowiada za nią osobiście.
6. Do odpowiedzialności członków Zarządu i Rady mają odpowiednie zastosowanie przepisy Kodeksu pracy o odpowiedzialności materialnej pracowników.
7. Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec Krakowskiego Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

#### § 38

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

#### § 39

1. Organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego obowiązane są przestrzegać zakresu ich właściwości, podejmując decyzje w sprawach zastrzeżonych dla nich statutem.
2. Wnioski i opinie Zebrania Grupy Członkowskiej powinny być rozpatrzone przez właściwy organ. Rada powinna je rozpatrzyć na swym najbliższym posiedzeniu, a Zarząd - w terminie sześciu tygodni od ich zgłoszenia. O sposobie wykorzystania wniosków Rada lub Zarząd zawiadamia pisemnie organ wnioskujący, lub zainteresowanych członków. W razie nie dopełnienia tego obowiązku przez wymienione organy w terminie wyżej określonym przewodniczącemu i uczestnikom Zebrania Grupy Członkowskiej przysługuje odpowiednio prawo wniesienia skargi do Rady lub Zebrania Przedstawicieli. Skarga powinna być rozpatrzona na najbliższym posiedzeniu Rady lub Zebrania Przedstawicieli. O sposobie jej załatwienia skarżący powinien zostać pisemnie poinformowany w ciągu dwóch tygodni od daty jej rozpatrzenia.

#### § 40

(skreślony)

### III. GOSPODARKA KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

#### § 41

Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.

#### § 42

Krakowski Bank Spółdzielczy odpowiada za swoje zobowiązania całym majątkiem, a w przypadkach przewidzianych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym odpowiedzialność ponosi Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

#### § 43

1. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność na podstawie planu uchwalonego przez Radę.
2. Plan działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego powinien uwzględniać jego statutowe zadania mające na celu zaspokojenie potrzeb i interesów indywidualnych oraz grupowych swych członków w zakresie świadczonych dla nich usług, a także mieć na względzie interes ogólnospołeczny.
3. Krakowski Bank Spółdzielczy wprowadza do planu lub wykonuje poza planem zadania nałożone lub wyznaczone przez terenowy organ administracji państwowej, gdy jest to niezbędne ze względu na potrzeby obrony kraju, bądź w wypadku klęski żywiołowej. Terenowy organ administracji państwowej obowiązany jest zapewnić Krakowskiemu Bankowi Spółdzielczemu odpowiednie środki finansowe i inne środki niezbędne do wykonania wskazanych mu zadań na zasadzie rentowności.
4. Wykonanie zadań określonych w ust. 3 następuje na podstawie umowy zawartej między Krakowskim Bankiem Spółdzielczym a jednostką organizacyjną wskazaną przy nakładaniu zadania.
5. Szczegółowe zasady planowania określają odrębne przepisy ustawowe.

#### § 44

Funduszami własnymi Krakowskiego Banku Spółdzielczego są:

- 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczonych na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 4) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
- 5) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 6) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.

#### § 45

1. W Krakowskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. W ramach systemu zarządzania funkcjonuje między innymi:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
3. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
4. W ramach procedur, o których mowa w ust. 3, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
5. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.
6. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność.
7. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka
8. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
  - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
  - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
  - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
  - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
  - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
9. (skreślony)
10. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.
11. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,

- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
12. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
  - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
  - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
13. Bank zapewnia niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności między innymi poprzez ich bezpośrednie podporządkowanie Prezesowi Zarządu w strukturze organizacyjnej Banku.

#### § 46

Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość i sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami stosownych aktów wykonawczych wydanych na podstawie tej ustawy.

#### § 47

1. Zysk Krakowskiego Banku Spółdzielczego po pomniejszeniu o podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi nadwyżkę bilansową.
2. Podział nadwyżki bilansowej dokonywany jest na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli. Co najmniej 5% nadwyżki przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
  - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych,
  - 2) do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom, lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie / Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
4. Kwotę przypadającą członkowi z tytułu podziału nadwyżki bilansowej zalicza się w pierwszej kolejności na uzupełnienie jego udziałów do pełnej wysokości określonej w statucie.

#### § 48

1. W razie powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia, albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności, Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego niezwłocznie zawiadamia o tym



Komisję Nadzoru Finansowego oraz przedstawia jej program postępowania naprawczego, zapewniając jego realizację.

2. Wyłącznie straty pierwszego roku obrachunkowego po założeniu Banku Spółdzielczego mogą być pokryte w roku następnym.
3. Nadwyżki bilansowe lat następnych powinny być użyte przede wszystkim na przywrócenie udziałów odpisanych na pokrycie strat.
4. Krakowski Bank Spółdzielczy może korzystać ze środków Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w rozdziale 3 ustawy z 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

#### IV. ŁĄCZENIE, PODZIAŁ I LIKWIDACJA KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

##### § 49

Krakowski Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów i przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie Spółdzielczym.

##### § 50

Podział, likwidacja lub upadłość Krakowskiego Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie bankowym, Prawie upadłościowym oraz w Prawie Spółdzielczym.

#### V. OGŁOSZENIA

##### § 51

Ogłoszenia wymagane przez ustawę zamieszczane są w „Monitorze Spółdzielczym” wydawanym przez Krajową Radę Spółdzielczą, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia  
w Krakowie XI Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego stwierdza  
zgodność statutu ze statutem przyjętym  
do akt rejestrowych.....  
Kraków, dnia 28. 10. 2024

Protokulant sądowy  
Anna Ciaston



Na podstawie art. 64, 77 i 78 ustawy z dnia  
28.07.2005 r. o kosztach sądowych w sprawach  
cywilnych w zw. z § 6 ust. 3 rozp. MS z dn.  
21.03.2016 r. w sprawie sposobu uiszczania  
opłat sądowych w sprawach cywilnych

pobrano opłatę sądową w kwocie.....

28. 10. 2024  
data

Protokulant sądowy  
Anna Ciaston