

**STATUT  
SPÓŁDZIELCZEJ KASY  
OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ  
„RAFINERIA” W GDAŃSKU**

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Nazwą Spółdzielczej Kasy jest: Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Rafineria”.
2. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Rafineria”, zwana dalej „Kasą”, działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 14 grudnia 1995r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996r. Nr 1, poz 2 z późniejszymi zmianami), ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze ( tekst jednolity Dz. U. z 2003. Nr 188, poz.1848 z późniejszymi zmianami) oraz niniejszego Statutu.

**§ 2**

1. Siedziba Kasy mieści się w Gdańsku.
2. Kasa działa wśród pracowników Grupy Lotos S.A. i zakładów połączonych więzią o charakterze zawodowym lub organizacyjnym z Grupą Lotos S.A. oraz wśród członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej i Stowarzyszenia Moja Wspólnota.
3. Kasę tworzy się na czas nieokreślony.

**§ 3**

1. Celem Kasy jest propagowanie oszczędności i gospodarności, upowszechnianie idei finansowej samopomocy, kształtowanie umiejętności zarządzania finansami w sposób efektywny i demokratyczny, jak również zapewniania członkom Kasy źródła kredytów o umiarkowanym oprocentowaniu oraz prowadzenie działalności społecznej i oświatowo – kulturalnej na rzecz swoich członków i ich środowiska oraz współdziałanie w tym celu z organizacjami społecznymi i związkami zawodowymi
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 działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2003r. Nr 124, poz. 1151 z późniejszymi zmianami).
3. Kasa prowadzi działalność niezarobkową.
4. Do rozliczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 3, stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami) o bankowych rozliczeniach pieniężnych.

**§ 4**

1. Kasa korzysta – na podstawie umowy – z pomocy zakładów pracy, wśród których pracowników działa.
2. Kasa korzysta z pomocy stowarzyszeń, wśród których członków działa.

## § 5

1. Kasa uczestniczy w organizacjach zrzeszających Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe i tworzących wspólne fundusze służące potrzebom stabilizacji oraz utrzymywania płynności finansowej w obrębie ruchu Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych.
2. W celu uzupełnienia form działalności prowadzonych przez Kasę może ona przystępować do Stowarzyszeń jako członek wspierający.
3. Kasa jest członkiem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.

## II. CZŁONKOWIE

### A. NABYCIE CZŁONKOSTWA

## § 6

1. Członkami Kasy mogą być osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych:
  - 1) pracownicy i byli pracownicy (emeryci i renciści) Grupy Lotos S.A. i zakładów połączonych więzią o charakterze zawodowym lub organizacyjnym,
  - 2) członkowie stowarzyszenia pod nazwą „Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej”,
  - 3) członkowie stowarzyszenia pod nazwą „Stowarzyszenie Moja Wspólnota”.
2. W poczet członków Kasy mogą być także przyjęci pracownicy młodociani w rozumieniu przepisów prawa pracy. Nie mogą oni jednak być członkami organów Kasy, a w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą brać udział jedynie poprzez swoich przedstawicieli ustawowych.
3. Osoby, których zatrudnienie w zakładach pracy, w których działa Kasa, ustało - zachowują członkostwo w Kasie.
4. Osoby, których członkostwo w stowarzyszeniu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) i 3) ustało – zachowują członkostwo w Kasie.

## § 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 Statutu.
2. Przystępujący do Kasy po jej zarejestrowaniu stają się członkami z chwilą przyjęcia ich przez Kasę.

## § 8

1. Warunkiem uzyskania członkostwa jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod rygorem nieważności w formie pisemnej i podpisana przez przystępującego do Kasy. Deklaracja powinna zawierać jego imię i nazwisko, nazwę jednostki organizacyjnej zakładu pracy, miejsce zamieszkania, ilość zadeklarowanych udziałów oraz dane dotyczące wkładów. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym w Kasie wskazać osobę, której Kasa obowiązana jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.
2. W poczet członków przyjmuje Zarząd w trybie i na zasadach określonych w niniejszym Statucie.
3. 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.
4. Uchwała o przyjęciu w poczet członków Kasy powinna być podjęta w ciągu jednego miesiąca od dnia złożenia deklaracji członkowskiej. O uchwale odmawiającej przyjęcia Zarząd

powinien zawiadomić zainteresowaną osobę pisemnie najpóźniej w ciągu 14 dni od daty podjęcia uchwały.

5. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie oraz pouczenie o prawie wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej w ciągu 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez Radę Nadzorczą 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) żądać rozpatrzenia przez właściwe organy Kasy wniosków dotyczących jej działalności;
  - 7) uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) lub zebraniu grupy członkowskiej;
  - 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 Kasy, protokołami obrad organów Kasy, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Kasę z osobami trzecimi;
  - 11) przeglądać rejestr członków Kasy;
  - 12) zaskarżać do Sądu uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) z powodu ich niezgodności z przepisami prawa lub Statutu;
  - 13) odwoływać się w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym od uchwał w sprawach, o których mowa w § 21 Statutu 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 Kasy przysługują również inne prawa określone w ustawie Prawo Spółdzielcze lub w niniejszym Statucie.

### **§ 10**

Członek Kasy jest obowiązany:

- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowany udział lub udziały;
- 2) wpłacić wkład członkowski;
- 2a) posiadać rachunek systematycznego oszczędzania (indywidualne konto spółdzielcze - IKS w wersji standard lub plus do wyboru przez członka kasy) i gromadzić na nim co miesiąc oszczędności w zadeklarowanej wysokości, nie mniej niż 20 zł, a w przypadku IKS

- standard nie więcej niż 5% wynagrodzenia brutto. Członek Kasy, może wycofać nadwyżkę ponad obowiązkową kwotę oszczędności zgromadzonych na IKS na zasadach i w wysokości określonych w Regulaminie Indywidualnych Kont Spółdzielczych, uchwalonym przez Zarząd Kasy;
- 3) wyrazić na piśmie zgodę na potrącania z jego wynagrodzenia za pracę, zasiłku chorobowego i wychowawczego wszelkich należności przypadających od niego na rzecz Kasy;
  - 4) dbać o dobro Kasy, jej rozwój i usprawnianie jej działalności;
  - 5) przestrzegać przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów, a także postanowień i uchwał organów Kasy;
  - 6) zawiadamiać Kasę o zmianie danych zawartych w deklaracji członkowskiej;

### **§ 10a**

1. Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka z jego wkładu członkowskiego i oszczędności:
  - 1) koszty pogrzebu członka w takim zakresie, w jakim ten pogrzeb 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.
2. Sumy określone w ust.1 nie należą do spadku po członku;
3. Kasa jest zwolniona 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 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 tym zakresie ponosi organ rentowy, który wystąpił z wnioskiem.

## **C. WPISOWE, UDZIAŁY I WKŁADY**

### **§ 11**

1. Wpisowe wynosi 40 zł, a wysokość jednego udziału 30 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 wpłacić w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o uzyskaniu członkostwa. Dodatkowo deklarowane udziały powinny być wpłacone najpóźniej w ciągu 30 dni od daty ich zadeklarowania
5. W przypadku podniesienia wysokości udziału członek obowiązany jest do jego uzupełnienia najpóźniej do końca roku kalendarzowego.
6. Członek nie wpłacający udziałów w terminie w wymaganej Statutem wysokości może zostać wykreślony z rejestru członków (§ 17 ust.2 pkt. 1 Statutu).

## **§ 12**

1. Z uwzględnieniem zawartych w Statucie zastrzeżeń, odnoszących się do członków Kasy, będących pracownikami młodocianymi, wszyscy członkowie 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 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 udziały te zostały przeznaczone na pokrycie strat Kasy.

## **§ 13**

1. Członek Kasy obowiązany jest wpłacić wkład członkowski w wysokości 1 zł.
2. W przypadku ustania członkostwa wypłata wkładu następuje nie później niż w ciągu 30 dni od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenia (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. 2a.

## **D. USTANIE CZŁONKOSTWA**

### **§ 14**

Członkostwo w Kasie ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia członka
- 2) wykluczenia członka
- 3) wykreślenia członka
- 4) śmierci członka.

### **§ 15**

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 ze Kasy uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia.
4. W razie przystąpienia do innej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej członek Kasy może z niej wystąpić bez uprzedniego wypowiedzenia i żądać niezwłocznego przekazania przez nią wniesionych wkładów do Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej, do której przystąpił.

### **§ 16**

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, gdy członek:
  - 1) świadomie szkodzi Kasie lub działa wbrew jej interesom;
  - 2) uporczywie narusza postanowienia Statutu, regulaminów i innych uchwał Kasy;
  - 3) uporczywie uchyla się od wykonywania istotnych zobowiązań wobec Kasy,
  - 4) świadomie wprowadza Kasę w błąd w celu nabycia określonych uprawnień lub osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści;

### § 17

1. Członek Kasy, który nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego nie zawnionych, może być pozbawiony członkostwa przez wykreślenie z rejestru członków.
2. Przyczyną wykreślenia z rejestru członków Kasy może być:
  - 1)nie wpłacenie w terminie udziałów w wysokości określonej Statutem,
  - 2)nie wykonywanie innych zobowiązań wobec Kasy.
  - 3)nie wpłacanie w terminie rat systematycznego oszczędzania na IKS

### § 18

1. Wykluczenia albo wykreślenia dokonuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Kasy.
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 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. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
3. Członek Kasy ma prawo:
  - 1) odwołać się od uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), w terminie określonym w § 21 ust. 2 niniejszego Statutu, albo
  - 2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem; postanowienia § 31 niniejszego Statutu stosuje się odpowiednio.
4. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 3 pkt 2), biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
5. W wypadku wniesienia do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) odwołania od uchwały Rady Nadzorczej w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członek Kasy ma prawo być obecny przy rozpatrywaniu odwołania i popierać je. Do wniesienia odwołania i jego rozpatrzenia stosuje się § 21 niniejszego Statutu.
6. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli);
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do wniesienia odwołania do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) od uchwały Rady Nadzorczej, jeżeli termin ten jest dłuższy od terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej;
  - 3) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli);
  - 4) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

## **§ 19**

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

## **§ 20**

Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Kasy ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć.

## **E. POSTĘPOWANIE WEWNĄTRZSPÓŁDZIELCZE**

### **§ 21**

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 6 miesięcy a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami. Wniosek o rozpatrzenie sprawy, mimo upływu terminu, wraz z uzasadnieniem, składa się łącznie z odwołaniem.
5. W wypadku wniesienia przez członka odwołania bieg przedawnienia i terminów zawitych ulega zawieszeniu do dnia zakończenia tego postępowania, jednakże przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie.
6. Postępowanie wewnętrzne ulega umorzeniu w wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu sądowym.

## **III. ORGANY KASY**

### **§ 22**

1. Organy Kasy stanowią:
  - 1) Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli);
  - 2) Rada Nadzorcza;
  - 3) Zarząd;
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich (w przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia Zebraniem Przedstawicieli);
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.

## **A. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)**

### **§ 23**

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Kasy.
2. Członek może brać udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) tylko osobiście. Członkowie Kasy będący pracownikami młodocianymi, uczestniczą w Walnym Zgromadzeniu przez swych przedstawicieli ustawowych.
- 2a. 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. Każdemu członkowi przysługuje jeden głos bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
4. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mają prawo uczestniczyć, z głosem doradczym, przedstawiciele Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, przedstawiciele Krajowej Rady Spółdzielczej oraz - na zaproszenie Rady Nadzorczej - inne osoby.

### **§ 24**

1. Jeżeli liczba członków Kasy przekroczy 200 osób, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli.
2. 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.
3. Czas trwania przedstawicielstwa wynosi 3 lata i uprawnia przedstawicieli do uczestniczenia w trzech kolejnych Zwyczajnych Zebraniach Przedstawicieli.
4. Mandat przedstawiciela wygasa z upływem terminu określonego w ust. 3. Utrata mandatu przed upływem kadencji następuje wskutek rezygnacji, odwołania przez organ dokonujący wyboru lub ustania członkostwa w Kasie. Na miejsce przedstawiciela, który mandat utracił Zebranie Grupy Członkowskiej dokonuje wyboru - do końca kadencji - innego przedstawiciela.
5. Do Zebrania Przedstawicieli i Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio postanowienia Statutu o Walnym Zgromadzeniu.
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.

### **§ 25**

Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy:

- 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności Kasy;
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Kasy, Rady Nadzorczej, Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu;
- 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Kasy oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie;
- 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie przekazywania 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) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Kasy ze związku oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie;
- 12) wybór delegatów na zjazd związku, w którym Kasa jest zrzeszona;
- 13) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- 14) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Rady Nadzorczej.

## **§ 26**

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Zarząd raz w roku w terminie do dnia 30 czerwca.
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) może być zwołane z ważnych powodów przez Zarząd w każdym czasie.
3. Zarząd zobowiązany jest także zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) co najmniej 1/3 członków ,
  - 3) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Kasy,
  - 4) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli.
4. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być złożone na piśmie z podaniem celu jego zwołania.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) w przypadkach określonych w ust. 3 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.
6. Uprawnieni do żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą również żądać umieszczenia oznaczonych spraw w porządku jego obrad pod warunkiem wystąpienia z tym żądaniem na co najmniej 7 dni przed terminem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

## **§ 27**

1. O czasie, miejscu i porządku obrad zawiadamia się członków, Kasę Krajową oraz Krajową Radę listem poleconym nadanym co najmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
- 1a. Członek, korzystający z uprawnienia, o którym mowa w § 18 ust. 3 pkt 1) niniejszego Statutu powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem.
2. W przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia przez Zebranie Przedstawicieli, postanowienia ust. 1 mają zastosowanie tylko w odniesieniu do przedstawicieli członków, Kasy Krajowej i Krajowej Rady Spółdzielczej. Pozostali członkowie Kasy powinni być powiadamiani o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli przez wywieszenie ogłoszeń w oddziałach Kasy.
3. W przypadku wniesienia do porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) dodatkowych spraw, uzupełniony porządek obrad powinien być podany do wiadomości członków Kasy, Kasy Krajowej i Krajowej Rady Spółdzielczej na siedem dni przed terminem Walnego Zgromadzenia, w sposób określony w ust.1 i 3.

## § 28

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości członków w terminach i w sposób określony w § 27. Nie dotyczy to uchwały o odwołaniu członka Zarządu w związku z odmową udzielenia mu absolutorium.
- 1a. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) może podejmować uchwały w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania (quorum). Walne Zgromadzenie zwołane w drugim terminie z powodu braku quorum może podejmować uchwały bez względu na liczbę obecnych, pod warunkiem uczynienia o tym wzmianki w zawiadomieniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebranie Przedstawicieli).
2. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu (Zebranie Przedstawicieli) odbywa się jawnie, z wyjątkiem wyborów do organów Kasy oraz odwoływania ich członków. Na żądanie 1/10 liczby członków obecnych na Walnym Zgromadzeniu (Zebranie Przedstawicieli) zarządza się głosowanie tajne również w innych sprawach objętych porządkiem obrad.

## § 29

Szczegółowy tryb obradowania i podejmowania uchwał określa regulamin obrad Walnego Zgromadzenia (Zebranie Przedstawicieli).

## § 30

1. Z obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Walnego Zgromadzenia (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.

## § 31

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia (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 nieustanowienia pełnomocnika sąd właściwy do rozpoznania sprawy ustanawia kuratora dla Kasy.
6. Powództwo o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Walnym Zgromadzeniu (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 Walnego Zgromadzenia (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. Sąd może nie uwzględnić upływu terminu, o którym mowa w ust. 6, jeżeli utrzymanie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w mocy wywołałoby dla członka szczególnie dotkliwe skutki, a opóźnienie w zaskarżeniu tej uchwały jest usprawiedliwione wyjątkowymi okolicznościami i nie jest nadmierne.

9. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Kasy oraz wszystkich jej organów.

## **B. RADA NADZORCZA**

### **§ 32**

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Kasy.

### **§ 33**

1. Rada Nadzorcza powoływana i odwoływana jest przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 7 członków.
3. Rada Nadzorcza na swym pierwszym posiedzeniu wybiera ze swego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza.
4. Członkami Rady Nadzorczej mogą być osoby, które nie były prawomocnie skazane za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo karno-skarbowe.

### **§ 34**

1. Rada Nadzorcza składa się z: Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego, Sekretarza i pozostałych członków.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata.
3. Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczyna się z dniem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym dokonano wyboru i trwa do momentu ważnego wyboru nowej Rady Nadzorczej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), odbywające się w czwartym roku od roku wyboru.

### **§ 35**

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa z upływem kadencji na którą został wybrany. Utrata mandatu przed upływem kadencji następuje w wypadku rezygnacji z funkcji, ustania członkostwa w Kasie oraz w wypadku odwołania członka Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) większością 2/3 głosów.

### **§ 36**

Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:

- 1) uchwalanie planów działania Kasy;
- 2) kontrola działalności Zarządu i Komisji Kredytowej pod względem zgodności z prawem, Statutem oraz zasadami gospodarności, w szczególności zaś:
  - a) badanie pod względem rzetelności i prawidłowości rocznych sprawozdań finansowych Kasy i podejmowanie uchwały w tym zakresie;
  - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Kasę jej zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania praw jej członków;
  - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Kasy i jej poszczególnych członków;
- 3) czuwanie nad prawidłowym dokumentowaniem wszystkich operacji finansowych Kasy;
- 4) przeprowadzanie dorocznych oraz doraźnych rewizji ksiąg i dokumentacji finansowej Kasy, bądź powodowanie przeprowadzenia takiej rewizji;
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości;
- 6) uchwalanie planu finansowego Kasy,
- 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych i występowania z nich;

- 8) przedstawianie na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań ze swej działalności, zawierających ocenę działalności Zarządu i Komisji Kredytowej, a także wniosków z przeprowadzonej lustracji;
- 9) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Kasy;
- 10) uchwalanie regulaminów działania organów Kasy (z wyjątkiem regulaminów Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Rady Nadzorczej);
- 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Kasą a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Kasę w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Kasy w tych czynnościach; do reprezentowania Kasy wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych;
- 12) ustalanie liczby przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli, podziału członków na Grupy Członkowskie;
- 13) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu;
- 14) zwoływanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w warunkach określonych w Statucie;
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie pozbawienia członkostwa przez wykluczenie lub wykreślenie z rejestru członków Kasy;
- 16) wybór pełnomocnika reprezentującego Kasę przed sądem w sprawach z powództwa Zarządu o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) oraz w sprawach między Kasą, a członkiem Zarządu bądź Zarządem.
- 17) wybór biegłego rewidenta do badania rocznego sprawozdania finansowego Kasy,
- 18) określanie zasad i trybu postępowania w przypadku zgłoszenia przez członka Kasy żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Kasy wniosków dotyczących jej działalności.

#### **§ 37**

Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, Komisji Kredytowej, członków i Kierownika Kasy wszelkich sprawozdań i wyjaśnień. Rada Nadzorcza może przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Kasy w obecności członka Zarządu lub osoby przez Zarząd upoważnionej.

#### **§ 38**

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady lub, w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący, co najmniej raz na 3 miesiące. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonano wyboru, w terminie 14 dni.
2. Posiedzenie Rady Nadzorczej powinno być zwołane na wniosek 1/3 członków Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu w terminie 2 tygodni od dnia złożenia wniosku.
4. Tryb zwoływania posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób i warunki podejmowania uchwał określa regulamin Rady Nadzorczej.

#### **§ 39**

1. W razie stwierdzenia, że Zarząd w swej działalności nie przestrzega 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**

#### **§ 40**

1. Zarząd składa się z 3 do 5 osób: Prezesa, Wiceprezesów i pozostałych członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą spośród członków Kasy.

2. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na miesiąc.
3. Członkiem Zarządu może być osoba, która:
  - 1) nie była prawomocnie skazana za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo karno-skarbowe;
  - 2) spełnia wymogi kwalifikacyjne określone przez Kasę Krajową;
3. Członek Zarządu może być odwołany przez Radę Nadzorczą większością 2/3 głosów. Odwołanie nie wymaga uzasadnienia.

#### § 41

1. Zarząd kieruje działalnością Kasy i reprezentuje ją na zewnątrz;
2. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie wszelkich decyzji nie zastrzeżonych 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) przygotowywanie planów działalności Kasy;
  - 3) przyjmowanie rocznego planu dochodów i wydatków Kasy;
  - 4) prowadzenie działalności oszczędnościowej i kredytowej, w tym ustalanie wysokości oprocentowania wkładów członkowskich, oszczędności, pożyczek i kredytów oraz uchwalanie regulaminów usług,
  - 5) zawieranie umów i zaciąganie zobowiązań oraz podejmowanie innych czynności prawnych niezbędnych dla realizacji zadań Kasy;
  - 6) sprawowanie nadzoru nad prowadzeniem księgowości;
  - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania punktów kasowych;
  - 8) zwoływania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli i Zebrań Grup Członkowskich);
  - 9) przedkładanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) rocznych sprawozdań i sprawozdań finansowych do zatwierdzenia;
  - 10) zabezpieczenie majątku Kasy;
  - 11) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) dotyczących bieżącej działalności Kasy;
  - 12) rozpatrywanie i załatwianie wniosków członków oraz wykonywanie uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Rady Nadzorczej;
  - 13) zatrudnianie pracowników niezbędnych do prowadzenia spraw Kasy, spełniających wymogi kwalifikacyjne określone przez Kasę Krajową;
  - 14) uchwalanie regulaminu dostępu członków Kasy do uchwał organów spółdzielni, protokołów obrad organów spółdzielni, protokołów lustracji, rocznych sprawozdań finansowych, umów zawieranych przez Kasę z osobami trzecimi.
3. Zarząd składa sprawozdanie ze swej działalności Radzie Nadzorczej i Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli);
4. Zarząd obowiązany jest wyłożyć w lokalu Kasy co najmniej na czternaście dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) roczne sprawozdanie z działalności Kasy, łącznie ze sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta, jeżeli podlega ono obowiązkowemu badaniu;

#### § 42

1. Bieżącą działalnością Kasy kieruje Prezes Zarządu. Zakres czynności Prezesa Zarządu nie może obejmować spraw wymienionych w § 41 ust. 2 pkt 1, 4-6, 8 i 9.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 36 pkt 11 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.

### **§ 43**

1. Zarząd Kasy pracuje kolegialnie. W okresie pomiędzy posiedzeniami Zarząd wykonuje swoje funkcje w ramach podziału czynności pomiędzy członkami Zarządu.
2. Podział czynności pomiędzy członkami Zarządu, sprawy Zarządu, sprawy zastrzeżone do decyzji kolegialnych, tryb obradowania i podejmowania uchwał oraz inne sprawy organizacyjne Zarządu określa jego regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

### **§ 44**

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.

### **§ 45**

1. Zarząd może za zgodą Rady Nadzorczej udzielić jednemu z członków Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych związanych z kierowaniem bieżącą działalnością gospodarczą Kasy lub jej wyodrębnionej organizacyjnie i gospodarczo jednostki, a także pełnomocnictwa do dokonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych.
2. Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnionych funkcji. Jego wysokość określa Rada Nadzorcza.

## **§ 46**

1. W charakterze ciał opiniodawczych Zarządu działają Komisje Kredytowe. Członkowie Komisji Kredytowej nie mogą być członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu.
2. 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 udzielać pożyczek i kredytów
  - 4) projektów wniosków w sprawie przedłużenia terminu spłaty pożyczek i kredytów oraz przymusowego ściągnięcia niespłaconych w terminie pożyczek i kredytów.
3. Liczbę, skład, zasady powoływania i odwoływania oraz szczegółowy zakres i tryb działania Komisji Kredytowych określa Zarząd kasy.

## **D. ZEBRANIE GRUP CZŁONKOWSKICH**

### **§ 47**

1. W zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Kasy, należący do danej Grupy Członkowskiej.
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, wywieszając ogłoszenia na tablicach ogłoszeń w siedzibie i jednostkach organizacyjnych Kasy przynajmniej na 7 dni przed datą zebrania z podaniem informacji o terminie, miejscu i porządku obrad.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej może być ponadto zwołane na żądanie Rady Nadzorczej. Wniosek w tej sprawie powinien być skierowany na piśmie, z podaniem celu zebrania, do Zarządu Kasy. W takim przypadku Zebranie Grupy Członkowskiej należy zwołać w taki sposób, aby mogło odbyć się najpóźniej w ciągu 4 tygodni od dnia otrzymania wniosku przez Zarząd Kasy.
5. Każdy członek Kasy uczestniczy tylko w jednym Zebraniu Grupy Członkowskiej i przysługuje mu jeden głos.
6. Postanowienia § 28 ust. 1a Statutu stosuje się odpowiednio.

### **§ 48**

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 zgłaszanie 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.

### **§ 49**

Tryb obradowania i podejmowania uchwał określa regulamin obrad Zebrania Grupy Członkowskiej uchwalony przez Radę Nadzorczą.

## **E. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW KASY**

### **§ 50**

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 Nadzorczej, 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 Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. W takim wypadku Zarząd w terminie 3 miesięcy od dnia podjęcia uchwały zwołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), które rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia bądź o odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej.

### **§ 51**

1. Przy wyborach organów Kasy obowiązują następujące zasady:
  - 1) nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tej samej Kasy, nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu ani Komisji Kredytowej tej samej Kasy;
  - 2) ustępujący członek Zarządu może być wybrany do Rady Nadzorczej dopiero po udzieleniu absolutorium;
  - 3) w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej Kasy lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej Kasy w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
2. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i Komisji Kredytowej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. Do wyznaczonego przez Radę Nadzorczą członka stosuje się ograniczenie zawarte w ust. 1 pkt. 1 oraz § 40 ust. 3 pkt. 2).
4. 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.

## **IV. GOSPODARKA FINANSOWA KASY**

### **§ 52**

1. Zasadniczymi funduszami Kasy są :
  - 1) fundusz udziałowy powstający z wpłat udziałów członkowskich lub z innych źródeł określonych w odrębnych przepisach ,
  - 2) fundusz zasobowy powstający z wpłat przez członków wpisowego, nadwyżki bilansowej, wartości majątkowych otrzymanych nieodpłatnie, przedawnionych roszczeń majątkowych oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach.
2. Kasa tworzy fundusz oszczędnościowo-kredytowy będący w dyspozycji Kasy, powstający z wkładów członkowskich, gromadzonych przez członków oszczędności oraz środków pieniężnych uzyskiwanych od Kasy Krajowej.

### **§ 53**

1. Nadwyżka bilansowa zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego.

2. Straty bilansowe pokrywane są z funduszu zasobowego w części przekraczającej fundusz zasobowy- z funduszu udziałowego.
3. Gdyby fundusze własne Kasy nie wystarczyły na pokrycie strat, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) może podjąć uchwałę zobowiązującą członków do wcześniejszego wpłacania udziałów niż to przewiduje Statut.

#### **§ 54**

1. Wkłady członkowskie są oprocentowane.
2. Oprocentowanie wypłacane jest raz w roku w ciągu 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, za który następuje wypłata oprocentowania.
3. Oprocentowanie pieniężnych wkładów członkowskich stanowi koszt uzyskania przychodów Kasy.

#### **§ 55**

Wkłady oszczędnościowe zapisuje się na imiennym rachunku członka Kasy.

#### **§ 56**

1. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat. W przypadku podjęcia przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) uchwały o której mowa w § 53 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 dokonanej potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia członka na piśmie w terminie 7 dni od dnia potrącenia.
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 dokonanej potrąceniu.

#### **§ 57**

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 3-krotnemu przeciętnemu wynagrodzeniu w gospodarce narodowej, ogłaszanemu przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego.

#### **§ 57a.**

Rokiem obrachunkowym w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej „Rafineria” jest rok kalendarzowy.

#### **§ 58**

1. Kasa udziela swoim członkom pożyczek i kredytów na okres nie dłuższy niż 3 lata, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Pożyczki i kredyty przeznaczone na cele mieszkaniowe mogą być udzielane członkom Kasy na okres nie dłuższy niż 5 lat.
3. Umowa pożyczki lub kredytu, niezależnie od wartości pożyczki lub kredytu, powinna być sporządzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności
4. Do umów kredytowych stosuje się odpowiednio przepisy prawa bankowego
5. Do umów o kredyt konsumencki zawieranych przez Kasę stosuje się przepisy ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 100 poz. 1081, ze zm.)

#### **§ 58a**

1. Pożyczki udzielane są członkom Kasy na równych zasadach, z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Pożyczka może być udzielona członkowi, którego sytuacja materialna umożliwia spłatę pożyczki wraz z odsetkami.
3. Pożyczka może być udzielona członkowi nie spełniającemu wymogu, o jakim mowa w ust. 2, jeżeli zostaje udzielona na cele, których realizacja umożliwia poprawę sytuacji materialnej pożyczkobiorcy i pozwala na uzyskanie przez niego zdolności kredytowej.
4. W celu zapewnienia spłaty pożyczki lub kredytu Kasa może żądać od członka stosownego zabezpieczenia.
5. Wymagany poziom zabezpieczenia spłaty poszczególnych rodzajów pożyczek i kredytów określa Zarząd.

#### **§ 58b**

1. Łączna kwota pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi nie może przekraczać 10% aktywów Kasy, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3
2. W przypadku pożyczek i kredytów udzielanych na cele związane z działalnością gospodarczą, łączna kwota takich pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi nie może przekraczać 15 % zasadniczych funduszy własnych Kasy.
3. Łączna kwota pożyczek i kredytów udzielonych wszystkim członkom na cele związane z działalnością gospodarczą nie może przekraczać 150 % zasadniczych funduszy własnych Kasy.
4. 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 % aktywów Kasy;
5. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi Rady Nadzorczej, Zarządu lub Komisji Kredytowej wymaga wspólnej uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej podjętej w tajnym głosowaniu większością 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy członków tych organów, bez udziału zainteresowanej osoby.

#### **§ 58c**

1. Spłata pożyczki lub kredytu powinna być dokonywana:
  - 1) w terminach i wysokości określonej w umowie,
  - 2) poprzez potrącenie wymaganej kwoty pożyczki lub jej raty z wynagrodzenia członka Kasy, albo poprzez bezpośrednią wpłatę przez członka do Kasy lub na konto wskazane przez Kasę.

#### **§ 59**

1. Wkłady członkowskie i oszczędności oraz pożyczki i kredyty podlegają oprocentowaniu według zmiennych i stałych stóp procentowych;
2. Wysokość stóp procentowych określa Zarząd Kasy;
3. Zmiana wysokości stóp procentowych może nastąpić w razie potrzeby ich dostosowania do aktualnych warunków rynkowych, a w szczególności w razie zmiany:
  - 1) stopy oprocentowania kredytu refinansowego, dyskontowego lub lombardowego Narodowego Banku Polskiego,
  - 2) stóp procentowych ustalanych przez Kasę Krajową;
  - 3) stóp procentowych ustalanych przez banki;
  - 4) rentowności instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego (obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski),
  - 5) cen towarów i usług konsumpcyjnych

4. Informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości członków Kasy w komunikatach Zarządu wywieszanych na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych Kasy.
5. Zmiany stóp procentowych nie wymagają zmiany zawartych umów.

#### **§ 60**

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

#### **§ 61**

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.

#### **§ 62**

1. Środki finansowe Kasy, które nie są wykorzystane na pożyczki i kredyty dla członków mogą być inwestowane z zachowaniem najwyższej staranności:
  - 1) w obligacje i inne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - 2) jako lokaty, wkłady lub udziały w Kasie Krajowej;
  - 3) jako lokaty w bankach do wysokości gwarantowanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
  - 4) w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, o których mowa w art. 178 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 ze zm.)
2. Wartość wkładu, udziału lub nabytego papieru wartościowego jednego rodzaju nie może przekraczać 8% aktywów Kasy. Ograniczenia tego nie stosuje się do papierów wartościowych, o których mowa w ust.1 pkt.1 i w Kasie Krajowej.

#### **§ 62a**

Łączna wartość zakupionych przez Kasę środków trwałych nie może przekroczyć 5% wysokości aktywów na dzień zakupu. W wyjątkowych wypadkach Kasa Krajowa może wyrazić zgodę na przekroczenie tego limitu do 10% wysokości aktywów na dzień zakupu.

#### **§ 62b**

Kasa można zaciągać pożyczki i kredyty wyłącznie w Kasie Krajowej. Saldo wzajemnych zobowiązań Kasy i Kasy Krajowej nie może przekraczać 40% aktywów Kasy.

#### **§ 62c**

1. Kasa ma obowiązek utrzymywać rezerwę płynną w wysokości nie mniejszej niż 10% funduszu oszczędnościowo - pożyczkowego.
2. Rezerwę płynną stanowią środki pieniężne zgromadzone w Kasie w formie gotówki lub innych formach ustalonych przez Kasę Krajową.
3. W przypadkach szczególnego zagrożenia płynności Kasy lub stwierdzenia nieprawidłowości w jej działaniu Kasa Krajowa może podwyższyć limit rezerwy płynnej.

### **V. ŁĄCZENIE, PODZIAŁ I LIKWIDACJA KASY**

#### **§ 63**

Kasa może połączyć się z inną Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową, tworząc Kasę wspólną na podstawie uchwał Walnych Zgromadzeń (Zebrań Przedstawicieli) łączących się kas, podjętych większością 2/3 oddanych głosów, przy zachowaniu innych warunków określonych w

ustawie o Spółdzielczych Kasach Oszczędnościowo-Kredytowych oraz ustawie - Prawo Spółdzielcze.

#### **§ 64**

Podział, likwidacja lub upadłość Kasy odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie Spółdzielczym oraz w Ustawie o Spółdzielczych Kasach Oszczędnościowo-Kredytowych.

#### **§ 65**

Byłemu członkowi przysługuje prawo do udziału w funduszu zasobowym i innym majątku Kasy proporcjonalnie do wysokości wniesionych przez niego aktywów. Wysokość udziału wszystkich byłych członków w funduszu zasobowym i innym majątku Kasy nie może przekraczać 10% łącznej wielkości funduszu zasobowego i innego majątku Kasy pozostałego po zaspokojeniu roszczeń, o jakich mowa w art.125 § 1 ustawy Prawo Spółdzielcze.

### **VI. SĄD POLUBOWNY**

#### **§ 66**

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.