

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

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Rafineria”, zwana dalej „Kasą”, działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze oraz niniejszego Statutu.
2. Kasa dla celów marketingowych może używać nazw skróconych „SKOK Rafineria” oraz „Kasa Rafineria”.

**§ 2**

1. Siedziba Kasy mieści się w Gdańsku.
2. Kasa działa wśród członków „Stowarzyszenia Moja Wspólnota” z siedzibą w Gdańsku, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000176517.
3. Kasę tworzy się na czas nieokreślony.

**§ 3**

1. Kasa propaguje oszczędność i gospodarność, upowszechnia ideę finansowej samopomocy, kształtuje umiejętności zarządzania finansami w sposób efektywny i demokratyczny, jak również prowadzi działalność społeczną i oświatowo – kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska oraz współdziała w tym celu z organizacjami społecznymi i związkami zawodowymi.
2. Przedmiotem działalności i celem Kasy jest:
  - 1) gromadzenie środków pieniężnych wyłącznie swoich członków;
  - 2) udzielanie swoim członkom pożyczek i kredytów;
  - 3) przeprowadzanie na zlecenie swoich członków rozliczeń finansowych;
  - 4) pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia na zasadach określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym
3. Do rozliczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 3, stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe o bankowych rozliczeniach pieniężnych.

**§ 4**

Kasa korzysta z pomocy „Stowarzyszenia Moja Wspólnota” z siedzibą w Gdańsku, wśród którego członków działa.

**§ 5**

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, połączone więzią o charakterze organizacyjnym w postaci przynależności do stowarzyszenia pod nazwą „Stowarzyszenie Moja Wspólnota” z siedzibą w Gdańsku, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000176517.
2. Członkami Kasy mogą być także – działające wśród członków, o których mowa w ust. 1 – organizacje pozarządowe w rozumieniu art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, jednostki organizacyjne kościołów i związków wyznaniowych posiadające osobowość prawną, spółdzielnie, związki zawodowe oraz wspólnoty mieszkaniowe.
3. W poczet członków Kasy mogą być także przyjęte osoby o ograniczonej zdolności do czynności prawnych lub nie mające tej zdolności. Nie mogą oni jednak być członkami organów Kasy, a w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą brać udział jedynie poprzez swoich przedstawicieli ustawowych.
4. Członkowie, w stosunku do których więź określona w Statucie ustała, 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 niniejszego 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 lub nazwę, miejsce zamieszkania lub siedzibę, ilość zadeklarowanych udziałów oraz dane dotyczące wkładu, a w przypadku członków, niebędących osobami fizycznymi także dane dotyczące wpisu do właściwego rejestru (jeśli członek podlega takiemu wpisowi) oraz zasad reprezentacji i osób uprawnionych do reprezentowania.
2. 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.
3. W poczet członków Kasy przyjmuje Zarząd, w trybie i na zasadach określonych w niniejszym Statucie.
4. 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.

5. Uchwała o przyjęciu w poczet członków Kasy powinna być podjęta w ciągu jednego miesiąca od dnia złożenia deklaracji członkowskiej. O uchwale o przyjęciu w poczet członków oraz o uchwale odmawiającej przyjęcia Zarząd powinien zawiadomić zainteresowaną osobę pisemnie w ciągu dwóch tygodni od daty podjęcia uchwały.
5. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie oraz pouczenie o prawie wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej w ciągu dwóch tygodni od daty otrzymania zawiadomienia. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez Radę Nadzorczą 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. 3 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) i 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

1. 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) i gromadzić na nim co miesiąc oszczędności w zadeklarowanej wysokości, nie mniej niż 20 złotych. 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 potrącanie 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) niezwłocznie zawiadamiać Kasę o zmianie danych zawartych w deklaracji członkowskiej.

2. Postanowień ust. 1 pkt 2a i 3 nie stosuje się do członków, niebędących osobami fizycznymi.

## § 11

1. Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka z jego wkładu członkowskiego i oszczędności:

- 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu członka Kasy w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku - osobie, która przedłoży rachunek stwierdzający wysokość poniesionych przez nią wydatków;
- 2) kwotę nieprzekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę - jeżeli członek Kasy 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 Kasy.

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**

#### **§ 12**

1. Wpisowe wynosi 40 zł, a wysokość jednego udziału 30 zł.
2. Członek Kasy obowiązany jest do zadeklarowania i wpłacenia 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 zadeklarowane 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, w którym podjęta została uchwała o podniesieniu wysokości udziału.
6. Członek niewpłacający udziałów w terminie i w wymaganej Statutem wysokości może zostać wykreślony z rejestru członków (§ 18 ust.2 pkt. 1 Statutu).

#### **§ 13**

1. Z uwzględnieniem zawartych w Statucie zastrzeżeń, odnoszących się do członków Kasy, będących osobami o ograniczonej zdolności do czynności prawnych lub nie mającymi tej zdolności, wszyscy członkowie Kasy mają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość posiadanych udziałów.
2. Członek Kasy nie może przed ustaniem członkostwa zażądać zwrotu wpłat dokonanych na udziały obowiązkowe. Zwrot wpłat na udziały ponadobowiązkowe 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.
2. Członkowi nie przysługuje prawo żądania zwrotu udziałów, jeżeli udziały te zostały przeznaczone na pokrycie strat Kasy.

#### **§ 14**

1. Członek Kasy obowiązany jest wpłacić w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o uzyskaniu członkostwa wkład członkowski w wysokości 1 zł.
2. Wkład członkowski nie może być wypłacony przed ustaniem członkostwa. Nie dotyczy to kwot przewyższających obowiązkową wysokość wkładu członkowskiego. W przypadku ustania członkostwa wypłata wkładu następuje nie później niż w ciągu 30 dni od dnia

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 którym mowa w § 10 pkt. 2a.

#### **D. USTANIE CZŁONKOSTWA**

##### **§ 15**

Członkostwo w Kasie ustaje na skutek:

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

##### **§ 16**

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

##### **§ 17**

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

##### **§ 18**

1. Członek Kasy, który nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, może być pozbawiony członkostwa przez wykreślenie z rejestru członków.
2. 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.
3. Ustanie więzi, o której mowa w § 2 ust. 2 nie stanowi przyczyny wykreślenia członka z rejestru członków.

## § 19

1. Wykluczenia albo wykreślenia dokonuje Rada Nadzorcza, która przed podjęciem uchwały 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 o wykreśleniu do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), w terminie określonym w § 22 ust. 2 niniejszego Statutu,
  - 2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem; postanowienia § 32 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 rozpatrzeniu odwołania i popierać je. Do wniesienia odwołania i jego rozpatrzenia stosuje się § 22 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 do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) odwołania 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).

## **§ 20**

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.

## **§ 21**

Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Kasy ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Członka niebędącego osobą fizyczną skreśla się z rejestru członków z dniem ustania jego zdolności prawnej.

## **E. POSTĘPOWANIE WEWNĄTRZSPÓŁDZIELCZE**

### **§ 22**

1. W sprawach dotyczących wykluczenia albo wykreślenia z Kasy członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
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 usprawiedliwił 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. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.

## **III. ORGANY KASY**

### **§ 23**

1. Organami Kasy są:
  - 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.
7. Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Kasy mogą być wyłącznie osoby, które nie były prawomocnie skazane za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe.
8. W Radzie Nadzorczej i w Zebraniu Przedstawicieli Kasy udział pracowników Kasy, będących jej członkami, nie może przekroczyć 1/3 składu Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli.
9. Członkowie organów Kasy wykonują swoje funkcje nieodpłatnie. Przysługuje im jedynie zwrot prawidłowo udokumentowanych faktycznie poniesionych wydatków związanych z prowadzeniem spraw Kasy, z zastrzeżeniem § 46 ust. 2.

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

### **§ 24**

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Kasy.
2. Członek może brać udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) tylko osobiście. Członkowie Kasy mający ograniczoną zdolność do czynności prawnych lub nie mający tej zdolności, uczestniczą w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) przez swych przedstawicieli ustawowych.
3. Członek ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.
4. Każdemu członkowi (przedstawicielowi) przysługuje jeden głos bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
5. 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.

### **§ 25**

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 5 lat i uprawnia przedstawicieli do uczestniczenia w pięciu kolejnych zwyczajnych Zebraniach Przedstawicieli.
4. Mandat przedstawiciela wygasa z upływem terminu określonego w ust. 3. Utrata mandatu przed upływem kadencji następuje wskutek rezygnacji lub 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.

## **§ 26**

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) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- 12) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Rady Nadzorczej.

## **§ 27**

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 Zebraniu 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).

## **§ 28**

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zawiadamia się członków, Kasę Krajową oraz Krajową Radę Spółdzielczą listem poleconym, nadanym co najmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
2. Członek, korzystający z uprawnienia, o którym mowa w § 19 ust. 3 pkt 1) niniejszego Statutu powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem.
3. 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.
4. 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 (Zebrania Przedstawicieli), w sposób określony w ust.1 i 3.

## **§ 29**

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 § 28. Nie dotyczy to uchwały o odwołaniu członka Zarządu w związku z odmową udzielenia mu absolutorium.
2. 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 (Zebrania Przedstawicieli).

3. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) odbywa się jawnie, z wyjątkiem wyborów do organów Kasy oraz odwoływania ich członków. Na żądanie 1/10 liczby członków (przedstawicieli) obecnych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) zarządza się głosowanie tajne również w innych sprawach objętych porządkiem obrad.

### **§ 30**

Szczegółowy tryb obradowania i podejmowania uchwał określa Regulamin Obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

### **§ 31**

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.

### **§ 32**

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**

### **§ 33**

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Kasy.

### **§ 34**

1. Rada Nadzorcza jest powoływana i odwoływana 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.

### **§ 35**

1. Rada Nadzorcza składa się z: Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego, Sekretarza i pozostałych członków.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 5 lat.
3. Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczyna się z dniem odbycia 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 piątym roku od roku wyboru.

### **§ 36**

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.

### **§ 37**

Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:

- 1) zatwierdzanie przygotowanego i uchwalonego przez Zarząd planu 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.

### § 38

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

### **§ 39**

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 Walnego Zgromadzenia (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.
3. Tryb zwoływania posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób i warunki podejmowania uchwał określa regulamin Rady Nadzorczej.

### **§ 40**

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**

### **§ 41**

1. Zarząd składa się z 3 do 5 osób: Prezesa, Wiceprezesów i pozostałych członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą spośród członków Kasy.
2. Członek Zarządu może być odwołany przez Radę Nadzorczą większością 2/3 głosów. Odwołanie nie wymaga uzasadnienia.

### **§ 42**

1. Zarząd kieruje działalnością Kasy i reprezentuje ją na zewnątrz.
2. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie wszelkich decyzji niezastrzeżonych w ustawie lub Statucie innym organom Kasy, w szczególności:
  - 1) przyjmowanie członków i prowadzenie ich rejestru zgodnie z wymogami prawa spółdzielczego oraz występowanie z wnioskiem o pozbawienie członkostwa;
  - 2) przygotowywanie i uchwalanie planu działania 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 oddziałów;
  - 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,
  - 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.

#### **§ 43**

1. Bieżącą działalnością Kasy kieruje Prezes Zarządu. Zakres czynności Prezesa Zarządu nie może obejmować spraw wymienionych w § 42 ust. 2 pkt 1, 4-5, 8 i 9.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 37 pkt 13 niniejszego Statutu, czynności w sprawach z zakresu prawa pracy dokonuje Prezes Zarządu.

#### **§ 44**

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.
3. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na miesiąc.

#### **§ 45**

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.

#### **§ 46**

1. Zarząd może udzielić jednemu z członków Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych.

2. Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnionych funkcji na podstawie stosunku pracy lub innego odrębnego stosunku prawnego pozostającego w związku z pełnioną funkcją. Jego wysokość określa Rada Nadzorcza.

#### **§ 47**

1. W Kasie działa w charakterze opiniodawczym Komisja Kredytowa. 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**

#### **§ 48**

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 § 29 ust. 2 Statutu stosuje się odpowiednio.

#### **§ 49**

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 swoich wniosków w tych sprawach;
  - 3) rozpatrywanie okresowych sprawozdań Rady Nadzorczej i Zarządu;

- 4) wyrażanie swojej opinii i zgłaszanie do właściwych organów Kasy wniosków w sprawach Kasy, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.
2. Organ Kasy, do którego kierowana jest opinia lub wnioski w trybie ust.1 pkt.4, obowiązany jest tę opinię lub wnioski rozważyć i o sposobie ich wykorzystania powiadomić Zebranie Grupy Członkowskiej.

## **§ 50**

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

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

### **§ 51**

1. Członkowie organów Kasy 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 organu Kasy 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.
3. Członkowie organów Kasy obowiązani są do zachowania tajemnicy zawodowej obejmującej wszystkie informacje dotyczące czynności, o których mowa w § 3 ust. 2, w tym także informacje uzyskane w czasie negocjacji, w trakcie zawierania i realizacji umowy, na podstawie której Kasa tę czynność wykonuje. Członkowie organów Kasy są obowiązani do zachowania tajemnicy, zarówno w trakcie pełnienia funkcji, jak również po zakończeniu pełnienia funkcji.

### **§ 52**

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 mu 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 swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.
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. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

##### **§ 53**

1. W Kasie działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Kasy na zasadach rachunku ekonomicznego przy zapewnieniu korzyści członkom
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) zgodności działania Kasy z przepisami prawa, Statutem i wydanymi na jego podstawie uchwałami organów Kasy.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - 2) badanie zgodności działania Kasy z przepisami prawa, Statutem i wydanymi na jego podstawie uchwałami organów Kasy,
  - 3) audyt wewnętrzny (kontrolę instytucjonalną).
4. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Kasie określa Regulamin funkcjonowania kontroli wewnętrznej uchwalony przez Zarząd Kasy i zatwierdzony przez jej Radę Nadzorczą.
7. System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary: kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.

##### **§ 54**

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

##### **§ 55**

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

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

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

## **V. GOSPODARKA FINANSOWA KASY**

### **§ 56**

1. W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Kasa jest obowiązana posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Funduszami własnymi Kasy są:
  - 1) fundusz udziałowy - powstający z wpłat udziałów członkowskich,
  - 2) fundusz zasobowy - powstający z wpłat wpisowego wnoszonego przez członków oraz nadwyżki bilansowej,
  - 3) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
  - 4) inne przewidziane w art. 24 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.
3. Kasa tworzy fundusz oszczędnościowo - pożyczkowy będący w dyspozycji Kasy, powstający z wkładów członkowskich oraz gromadzonych przez członków oszczędności.

### **§ 57**

1. Nadwyżka bilansowa zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej.
2. Straty bilansowe pokrywane są z funduszu zasobowego, a w części przekraczającej fundusz zasobowy - z funduszu udziałowego.
3. Gdyby fundusze własne Kasy nie wystarczyły na pokrycie strat, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) może podjąć uchwałę zobowiązującą członków do wcześniejszego wpłacania udziałów niż to przewiduje Statut.
4. Odpowiedzialność członków Kasy za straty powstałe w Kasie jest równa podwójnej wysokości wpłaconych udziałów.

### **§ 58**

Wkłady członkowskie nie są oprocentowane.

## **§ 59**

Wkłady oszczędnościowe zapisuje się na imiennym rachunku członka Kasy.

## **§ 60**

1. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki, kredytu albo ich rat. W przypadku podjęcia przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) uchwały, o której mowa w § 57 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 dokonanych 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 dokonanych potrąceniu.

## **§ 61**

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.

## **§ 62**

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

## **§ 63**

1. Umowa pożyczki lub kredytu, niezależnie od wartości pożyczki lub kredytu, powinna być sporządzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności
2. Do umów kredytowych zawieranych przez Kasę stosuje się odpowiednio przepisy art. 69, 70, 74 – 78 ustawy Prawo bankowe.
3. Do umów o kredyt konsumencki zawieranych przez Kasę stosuje się przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

## **§ 64**

1. Kasa udziela pożyczek (kredytów) wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie pożyczki (kredytu) od zdolności kredytowej członka, z zastrzeżeniem ust. 2. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki (kredytu) wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Członek jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.

2. Pożyczka (kredyt) może być udzielona członkowi, który nie ma zdolności kredytowej pod warunkiem:
  - a) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki (kredytu),
  - b) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty pożyczki (kredytu) programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny Kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Wymagany poziom zabezpieczenia spłaty poszczególnych rodzajów pożyczek i kredytów określa Zarząd.

#### **§ 65**

1. Łączna kwota pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń, nie może przekraczać 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 68 ust. 1.
2. W przypadku pożyczek i kredytów udzielanych na cele związane z działalnością gospodarczą, łączna kwota takich pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi oraz udzielonych mu zobowiązań pozabilansowych nie może przekraczać 15 % funduszy własnych Kasy.
3. Łączna kwota pożyczek i kredytów udzielonych wszystkim członkom na cele związane z działalnością gospodarczą nie może przekraczać 150 % 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 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
5. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej. O udzieleniu pożyczki lub kredytu członkowi Rady Nadzorczej lub Komisji Kredytowej decyduje Zarząd, informując o podjętej uchwale Radę Nadzorczą.

#### **§ 66**

Spłata pożyczki lub kredytu powinna być dokonywana:

- 1) w terminach i wysokości określonych w umowie;
- 2) poprzez potrącenie wymaganej kwoty pożyczki (kredytu) lub jej raty z wynagrodzenia członka Kasy, albo poprzez bezpośrednią wpłatę przez członka do Kasy lub na konto wskazane przez Kasę.

#### **§ 67**

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

#### **§ 68**

1. Członek Kasy nie może być jednocześnie poręczycielem więcej niż dwóch pożyczek lub kredytów łącznie, udzielonych przez Kasę.

2. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i Komisji Kredytowej nie mogą poręczać pożyczek i kredytów udzielonych przez Kasę.

## **§ 69**

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.

## **§ 70**

1. Środki pieniężne 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;
  - 4) w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, o których mowa w art. 178 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
  - 5) jako inne kategorie lokat i inwestycji, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Łączna kwota lokat w jednym banku, wartość wkładu, udziału, jednostek uczestnictwa 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.

## **§ 71**

Łączna wartość zakupionych przez Kasę środków trwałych nie może przekroczyć 100% funduszy własnych Kasy.

## **§ 72**

1. Kasa ma obowiązek utrzymywać rezerwę płynną w wysokości nie mniejszej niż 10% funduszu oszczędnościowo - pożyczkowego. Rezerwa płynna służy zapewnieniu płynności Kasy.
2. Rezerwę płynną stanowią środki pieniężne:
  - 1) zgromadzone w Kasie w formie gotówki,
  - 2) utrzymywane na odrębnych rachunkach w Kasie Krajowej,
  - 3) zgromadzone w formie jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego.

## **VI. SĄD POLUBOWNY**

### **§ 73**

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.