

BANK SPÓŁDZIELCZY „SPOŁEM!”
W WARSZAWIE.



STATUT

DRUKARNIA
KOOPERATYWY
PRAC. DRUK.
WARSZAWA
ZIELNA 47,
TELEFON, 19-57.

STATUT

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „SPOŁEM!”

W WARSZAWIE.

Nazwa, cel, siedziba.

Art. 1. Na podstawie ustawy o spółdzielniach z dnia 29 października 1920 r. zostaje założona na czas nieograniczony spółdzielnia kredytowa pod nazwą: „BANK SPÓŁDZIELCZY „Społem!” w Warszawie, z odpowiedzialnością ograniczoną.

W dalszych artykułach niniejszego statutu spółdzielnia korzysta ze skrótu: „Bank”.

Siedzibą Banku jest Warszawa.

Art. 2. Celem Banku jest gromadzenie oszczędności ludowych i wzmacnianie przy ich pomocy działalności gospodarczej zrzeszonych w Banku spółdzielni.

Art. 3. Powyższe swoje zadania Bank wykonywa przez:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych, z prawem wydawania dowodów wkładowych imiennych, jednak bez prawa wydawania takich dowodów, płatnych okazielowi;
- b) udzielanie członkom swoim kredytów pod postacią: dyskonta weksli, pożyczek skryptowych oraz rachunków bieżących i pożyczek, zabezpieczonych bądź hipotecznie, bądź przez poręczenie, bądź zastawem papierów wartościowych, wymienionych niżej w punkcie 3;

- c) redyskonto weksli;
- d) załatwianie innych czynności bankowych, a mianowicie
 1. wydawanie przekazów, czeków i akredytyw oraz dokonywanie wpłat i wypłat w granicach Państwa;
 2. odbiór wpłat na rachunek osób trzecich i inkaso weksli i dokumentów;
 3. kupno i sprzedaż na rachunek własny oraz na rachunek osób trzecich papierów procentowych państwowych i samorządowych, listów zastawnych, akcyj central gospodarczych i przedsiębiorstw, organizowanych przez spółdzielnie lub ich związki, oraz akcyj Banku Polskiego;
 4. przyjmowanie subskrypcyj na pożyczki państwowe i komunalne oraz na akcje przedsiębiorstw, o których mowa wyżej w podpunkcie 3;
 5. przyjmowanie do depozytu papierów wartościowych i innych walorów oraz wynajmowanie kasetek zabezpieczonych.

Członkowie.

Art. 4. Członkami Banku mogą być tylko:

- a) spółdzielnie spożywców;
- b) związki tych spółdzielni, o ile same są spółdzielniami;
- c) inne spółdzielnie o pokrewnym charakterze;
- d) wszelkie inne instytucje, które stawiają sobie za zadanie popieranie spółdzielczości.

Warunkiem przyjęcia na członka i należenia do Banku wymienionych pod punktami a i c spółdzielni jest równoczesna ich przynależność do Związku Spółdzielni Spożywców Rz. P. lub do innego związku rewizyjnego w rozumieniu ustawy o spółdzielniach.

Art. 5. Przystępująca do Banku instytucja składa deklarację według ustalonego przez Radę Banku wzoru i jednocześnie wpłaca wpisowe i pierwszą ratę na udział (art. 6).

O przyjęciu na członka decyduje Rada Banku na wniosek Zarządu.

Art. 6. Członek Banku obowiązany jest:

- a) wpłacić wpisowe w wysokości zł. 10 od każdego pełnego tysiąca osób fizycznych, których skupia w swojej organizacji, nie mniej jednak jak zł. 25;
- b) zadeklarować udział w wysokości zł. 500 od każdego swego członka—osoby prawnej oraz od każdego pełnego tysiąca swych członków—osób fizycznych, przy czym pierwszy zaczęty tysiąc członków—osób fizycznych liczy się za tysiąc pełny;
- c) jednocześnie ze złożeniem deklaracji członkowskiej wpłacić do kasy Banku $\frac{1}{4}$ sumy zadeklarowanych udziałów, a pozostałą należność z tego tytułu—dopłacić w równych ratach półrocznych w ciągu 18 miesięcy, licząc od daty przyjęcia członka przez Radę;
- d) w razie późniejszej zmiany i powiększenia się liczby jego członków — wpłacić najdalej w ciągu 3 miesięcy, od daty ustalenia zmiany, należne udziały dodatkowe;
- e) nadmiar swojej gotówki w miarę możliwości oddawać do dyspozycji Banku;
- f) stosować się do uchwał Zgromadzeń Walnych, wymagań Rady i Zarządu i wogóle współdziałać z władzami Banku przez wykonywanie ich statutowych zleceń.

Jeżeli członkiem Banku jest instytucja, nie będąca spółdzielnią (punkt d art. 4), to obowiązana jest wpłacić w terminach, wskazanych wyżej, wpisowe w wysokości zł. 25 i tylko jeden udział w kwocie zł. 500.

Art. 7. Za zobowiązania Banku członkowie odpowiadają zadeklarowanymi udziałami i prócz tego dalszą kwotą, równającą się dziesięciokrotnej wysokości każdego zadeklarowanego udziału.

Art. 8. Członek ma prawo w miarę możliwości Banku korzystać z jego pomocy finansowej pod postacią odpowiednio zabezpieczonego kredytu w wysokości, oznaczonej przez właściwy organ Banku.

Przy udzielaniu kredytu obowiązuje zasada, że wysokość jego dla zwykłych operacji handlowo-gospodarczych nie może przekraczać 100% funduszy własnych danego członka, i że przekroczenie tej normy dopuszczalne jest tyl-

ko na cele inwestycyjne i tylko za zgodą Rady Banku, przy uwzględnieniu jednak ogólnych norm, oznaczonych przez Zgromadzenie Walne.

Art. 9. Członek może być wykreślony z listy członków na własne żądanie, zgłoszone na piśmie, albo też z mocy decyzji Rady Banku.

Wykluczenie z decyzji Rady może nastąpić, jeżeli członek:

- a) nie przestrzega zobowiązań, przyjętych w deklaracji przystąpienia do Banku;
- b) swoją działalność gospodarczą prowadzi z wynikiem ujemnym;
- c) dopuszcza do protestu weksle własne i wogóle nie pokrywa w terminie swoich zobowiązań wobec Banku;
- d) przestał być członkiem Związku Spółdzielni Spożywców Rz. P. lub innego związku rewizyjnego, do którego należał.

Art. 10. Udziały byłego członka podlegają zwrotowi dopiero po roku od daty zatwierdzenia bilansu za ten rok obrachunkowy, w którym nastąpiło wykreślenie.

Walne Zgromadzenie Członków.

Art. 11. Przysługujące członkowi prawo do decydowania w sprawach Banku wykonywane jest przez udział w Walnym Zgromadzeniu za pośrednictwem swego delegata lub delegatów.

Zastępstwo swoje w Walnym Zgromadzeniu członek może powierzyć tylko osobie bądź osobom, należącym do składu jego rady nadzorczej lub zarządu.

Art. 12. Każdy członek posiada na Walnym Zgromadzeniu tyle głosów, ile zadeklarował zgodnie z wymaganiami art. 6 niniejszego statutu obowiązkowych udziałów. Głosy te członek rozdziela dowolnie pomiędzy swoich delegatów.

Członek posiadający prawo do więcej niż jednego głosu, może być reprezentowany na Zgromadzeniu Walnym przez 1 lub więcej delegatów; delegat nie może reprezentować więcej niż 1 członka.

Art. 13. W Walnym Zgromadzeniu uczestniczą narówni z delegatami członkowie Rady i Zarządu Banku; udziału jednak w głosowaniu nie przyjmują.

Art. 14. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd przez zawiadomienia, rozsyłane pocztą do wszystkich członków Banku i przez jednorazowe ogłoszenie w piśmie, przeznaczonym do ogłoszeń Banku. Zawiadomienia powinny być rozesłane conajmniej na 4 tygodnie przed Zgromadzeniem i muszą zawierać oznaczenie terminu, miejsca i porządku obrad Zgromadzenia.

Zwołane z zachowaniem powyższych wymagań Zgromadzenie jest prawomocne, bez względu na ilość przybyłych delegatów.

Art. 15. Zgromadzenia zwyczajne odbywają się najpóźniej w czerwcu każdego roku w Warszawie lub w miejscu, wskazanym przez Zgromadzenie poprzednie.

Zgromadzenia nadzwyczajne odbywają się tylko w Warszawie, a zwoływane są skoro uzna tego potrzebę: Zarząd albo Rada, albo $\frac{1}{10}$ członków, albo też związek rewizyjny, do którego Bank należy, wyrażając odpowiednie żądanie na piśmie z wyłączeniem powodu i celu. Zarząd obowiązany jest zgromadzenie takie zwołać najpóźniej w trzy tygodnie od daty otrzymania stosownego wniosku.

Art. 16. Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia członków należy:

- a) zatwierdzenie regulaminów dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Banku;
- b) wybór i odwołanie członków Rady Nadzorczej;
- c) oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań Banku;
- d) oznaczenie granic najwyższego kredytu, jaki może być udzielony jednemu członkowi;
- e) zatwierdzenie planu działalności i budżetu Banku;
- f) zatwierdzenie sprawozdania rocznego i bilansu oraz podział nadwyżki;
- g) powzięcie decyzji w sprawie sprawozdania z urzędowej rewizji Banku;
- h) postanawianie o zmianie statutu i likwidacji Banku;

- i) rozstrzyganie wszelkich spraw, postawionych we właściwym czasie na porządku obrad.

Art. 17. Uchwały na Walnym Zgromadzeniu Członków zapadają bezwzględną większością głosów, z wyjątkiem uchwał w sprawie zmiany statutu, które wymagają większości $\frac{2}{3}$ ogółu głosów, reprezentowanych na Zgromadzeniu. Przepisy te obowiązują o tyle, o ile ustawa o spółdzielniach nie stanowi inaczej.

Uchwały Walnego Zgromadzenia powinny być ogłoszone, w piśmie, przeznaczonem do ogłoszeń Banku.

Art. 18. Do protokołu z obrad Walnego Zgromadzenia zapisuje się w księdze protokołów tylko ostateczne wyniki obrad; podpisują go przewodniczący i sekretarz Zgromadzenia oraz obecni na Zgromadzeniu członkowie Rady i Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza.

Art. 19. Bank posiada Radę Nadzorczą w składzie 9-u członków i 3-ch zastępców, powoływanych w głosowaniu tajnem, bezwzględną większością głosów obecnych, na lat 3, z pośród członków spółdzielni, będących członkami Banku.

Okres roczny kadencji członka Rady trwa od jednego do drugiego Zgromadzenia Walnego.

W razie wystąpienia, długotrwałej nieobecności lub śmierci członka Rady miejsce jego zajmuje do końca jego kadencji jeden z zastępców, powołany przez Radę.

Co rok z Rady ustępuje $\frac{1}{3}$ członków i zastępców z kolei starszeństwa wyborów. W pierwszych dwóch latach kolej ustąpienia oznacza się przez losowanie. Ustupający mogą być powoływani ponownie.

Art. 20. Do zadań i obowiązków Rady Banku należy:

- a) mianowanie i zwalnianie członków Zarządu, zawieranie z nimi umów i wyznaczanie ich wynagrodzenia;
- b) przyjmowanie i wykreślanie członków (art. 5);
- c) ustanawianie warunków dla wkładek, lokat i kredytów;

- d) oznaczanie wysokości kredytów dla poszczególnych członków.
- e) postanawianie o kupnie, zastawie i sprzedaży nieruchomości oraz o wnoszeniu nowych budowli;
- f) postanawianie o otwieraniu oddziałów Banku;
- g) postanawianie o przystępowaniu Banku do innych instytucji i organizacji;
- h) rewizja przynajmniej cztery razy do roku stanu kasy i majątku Banku oraz wszelkich jego operacji i zarządzanie odpowiednich kroków w razie wykrycia jakiegokolwiek braków lub niedokładności;
- i) sprawdzanie sprawozdania rocznego i bilansu.
- j) rozpatrywanie projektu podziału nadwyżki, planu działalności i budżetu, jakie Zarząd ma przedstawić Walnemu Zgromadzeniu, i stawianie w tych sprawach swoich wniosków.

Art. 21. Rada ma prawo część swoich zadań i uprawnień przenieść na powołane przez siebie komisje.

Art. 22. Członkowie Rady otrzymują wynagrodzenie tylko za udział w posiedzeniach, określone w regulaminie, i zwrot kosztów podróży. Wynagrodzenia stałego członkowie Rady nie otrzymują.

Zarząd.

Art. 23. Zarząd Banku stanowią trzy osoby: prezes, dyrektor i jego zastępca.

Wszyscy trzej członkowie Zarządu powoływani są w wymienionym charakterze przez Radę Banku na czas nieograniczony.

Do powołania lub zwolnienia członka Zarządu potrzebna jest zgoda co najmniej $\frac{2}{3}$ członków Rady, wyrażona w głosowaniu tajnem.

Nazwiska członków Zarządu ogłaszane są w piśmie, przeznaczonem do ogłoszeń Banku.

Art. 24. Do obowiązków Zarządu należy podejmowanie i praktyczne realizowanie zadań Banku w granicach,

ustanowionych przez ustawę o spółdzielniach, statut niniejszy, uchwały Zgromadzeń Walnych i regulamin, uchwalony przez Radę Banku.

Art. 25. Zarząd prowadzi wszystkie sprawy Banku i przedstawia go w sądzie i poza sądem bez osobnych pełnomocnictw, z tem jednak, że wnioski lub decyzje Zarządu w sprawach kupna, sprzedaży i obciążeń nieruchomości, zaciągania pożyczek i lokowania zbywających funduszków muszą uzyskać zatwierdzenie ze strony Rady Banku.

Oświadczenia woli w imieniu Banku składają i za Bank podpisują pod stemplem firmowym Banku bądź dwaj członkowie Zarządu bądź jeden z nich łącznie z upoważnionym do tego przez Radę pracownikiem.

Art. 26. Zarząd obowiązany jest przedstawiać Radzie Banku próbny bilans i sprawozdanie za każdy kwartał i okazywać wszelkie żądane księgi, korespondencję, dowody i inne papiery Banku.

Ponadto Zarząd obowiązany jest uczestniczyć w posiedzeniach Rady, referować sprawy Banku i udzielać Radzie żądanych wyjaśnień. Członek Zarządu opuszcza posiedzenie Rady, jeżeli omawiana sprawa dotyczy jego osobiście.

Rachunkowość, podział nadwyżki i pokrycie strat.

Art. 27. Rokiem obrachunkowym Banku jest rok kalendarzowy.

Art. 28. Zarząd obowiązany jest dokonać zamknięcia wszystkich rachunków Banku, sporządzić bilans i ułożyć sprawozdanie roczne najpóźniej w 3 miesiące po ukończeniu roku obrachunkowego i przedstawić je zaraz Radzie Banku.

Przyjęte przez Radę bilanse i sprawozdanie podaje się do wiadomości członków Banku najpóźniej na 4 tygodnie przed zwyczajnym Walnem Zgromadzeniem.

Art. 29. Sprawozdanie powinno zawierać szczegółowe wyjaśnienie wyników wszystkich operacji Banku, w szczególności zaś:

- a) stan na początku i w końcu roku liczby członków, zadeklarowanych udziałów i udziałów wpłaconych;

- b) ogólny przychód i rozchód oraz salda wszystkich rachunków księgi głównej Banku;
- c) rachunek strat i nadwyżek oraz szczegółowy wykaz kosztów administracyjnych;
- d) rachunek bilansu;
- e) inne dane, wymagane przez instrukcje Rady Spółdzielczej o sporządzaniu sprawozdań.

Przy układaniu rachunku strat i nadwyżek i bilansu należy:

1. wpłacone przez członków wpisowe zaliczać do funduszu społecznego (zasobowego);
2. fundusze: społeczny (zasobowy) i specjalny oprocentowywać według najwyższej stopy, płaconej w danym roku przez Bank od wkładek, i odpowiednie kwoty doliczyć do tychże funduszków;
3. odpisywać co rok na amortyzację nie mniej jak 10% z ruchomości i 5% z nieruchomości Banku według ostatniej ich wartości ksiązkowej.

Art. 30. Z czystej nadwyżki, wykazanej przy bilansie wydziela się conajmniej 25% na fundusz społeczny (zasobowy). Pozostała część nadwyżki może być użyta na oprecentowanie udziałów, z zachowaniem przepisów art. 57 ustawy o spółdzielniach, oraz na zwroty członkom nadpłaconych procentów od pożyczek i na inne cele według uznania Walnego Zgromadzenia.

W razie prowadzenia operacji (udzielania kredytów) z nieczłonkami — całość nadwyżki, powstała z tego tytułu powinna być dopisana do funduszu społecznego (zasobowego).

Art. 31. Fundusz społeczny (zasobowy) jest własnością Banku i w żadnym razie nie podlega podziałowi między członków.

Art. 32. Jeżeli bilans wykaże stratę, to pokrywa się ją z funduszu społecznego (zasobowego). W braku tegoż stratę rozkłada się na członków Banku w stosunku do zadeklarowanych udziałów i odpowiednie sumy odpisuje się z udziałów wpłaconych.

Przynależność i ogłoszenia.

Art. 33. Bank przystępuje w charakterze członka do Związku Spółdzielni Spożywców Rz. P., jako związku rewizyjnego, i poddaje się ustawowej rewizji ze strony tegoż Związku.

Art. 34. Wszelkie ogłoszenia, wymagane przez ustawę o spółdzielniach oraz statut niniejszy, będą pomieszczone w czasopiśmie „Społem”.

Rozwiązanie Banku.

Art. 35. W razie postanowienia o rozwiązaniu Banku i jego likwidacji (art. 75 ustawy o spółdzielniach) Walne Zgromadzenie wybiera co najmniej 3 likwidatorów i określa sposób likwidacji, z zachowaniem odnośnych przepisów wzmiankowanej ustawy.

Po wybraniu likwidatorów ustają pełnomocnictwa Zarządu i Rady.

Art. 36. Jeżeli po zaspokojeniu wierzycieli i wypłacie członkom należnych im udziałów okaże się jeszcze nadwyżka, to nadwyżka ta, a także pozostałe fundusze niepodzielne powinny być przekazane Związkowi Spółdzielni Spożywców Rz. P. na jego fundusz społeczny.
