



DLB-DLBZ2.700.249.2022.MO

Warszawa, 27 stycznia 2023 r.

DECYZJA

Na podstawie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm.; dalej „ustawa Prawo bankowe”) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2000 ze zm., dalej też „Kpa”), w związku z art. 11 ust.1 i 5 oraz art. 12 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 660 ze zm.), uchwały nr 200/2021 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie udzielenia Marcinowi Mikołajczykowi – Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, oraz upoważnienia nr 339/2021 Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 września 2021 r. dla Pana Wojciecha Konopki – Dyrektora Departamentu Licencji Bankowych w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego,

po rozpatrzeniu wniosku o wydanie zezwolenia na dokonanie zmiany statutu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich, doręzonego Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 4 listopada 2022 r., uzupełnionego w dniu 9 stycznia 2023 r., Komisja Nadzoru Finansowego

zezwala na objęte wnioskiem Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich zmiany statutu Banku polegające na:

1) w § 3 ust. 5 dodaje się pkt 7) w brzmieniu:

„7) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.”,

2) § 5 otrzymuje brzmienie:

„§ 5

1. Członkiem Banku (zwanym dalej członkiem lub członkiem Banku) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji, która powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko, miejsce zamieszkania - w przypadku osoby fizycznej,
 - 2) nazwę, siedzibę i adres do korespondencji – w przypadku osoby prawnej,
 - 3) ilość zadeklarowanych udziałów,
 - 4) adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o ile osoba przystępująca taki posiada,
 - 5) adres poczty elektronicznej - w przypadku, gdy osoba przystępująca nie posiada adresu, o którym mowa w pkt 4.

3. Deklaracja powinna być złożona, pod rygorem nieważności, na piśmie utrwalonym w postaci elektronicznej lub papierowej. Pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym. Pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym. Deklaracja może być również złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej.
4. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.
5. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od dnia złożenia deklaracji.
6. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien być zawiadomiony na piśmie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
7. Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów.
8. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania w formie pisemnej do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
9. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.”,

3) § 6 ust. 1 pkt 3) otrzymuje brzmienie:

„3) otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi, z zastrzeżeniem, że Bank może odmówić członkowi (odmowa powinna być wyrażona na piśmie) 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 Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę,”

4) § 7 pkt 6) otrzymuje brzmienie:

„6) niezwłocznie zawiadamiać Bank o zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 5 ust. 2,”

5) w § 7 dodaje się pkt 7) w brzmieniu:

„7) poinformować Bank o posiadanym adresie poczty elektronicznej lub adresie do doręczeń elektronicznych wpisanym do bazy adresów elektronicznych, chyba, że informację tę zawarto w deklaracji, o której mowa w § 5 ust. 2 lub zawiadomieniu, o którym mowa w pkt 6.”

6) w § 8 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:

„Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę i adres do korespondencji), udostępniony Bankowi przez członka adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.”

7) w § 9 ust. 2 zdanie drugie wyrazy: „w formie pisemnej pod rygorem nieważności” zastępuje się wyrazami: „pod rygorem nieważności na piśmie”,

8) w § 13 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.”

9) § 19 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa, z zastrzeżeniem ust. 6, przed upływem kadencji w przypadku:

- 1) odwołania przez organ wybierający,
- 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
- 3) utraty członkostwa w Banku,
- 4) śmierci.”

10) w § 19 dodaje się nowy ust. 6 w brzmieniu:

„6. Mandat członka Rady Nadzorczej w przypadku określonym w ust. 5 pkt 2 wygasa po upływie 3 miesięcy od dnia zrzeczenia się funkcji /mandatu/.”

11) w § 19 dotychczasowe ust. 6-11 otrzymują odpowiednio oznaczenie jako ust. 7-12,

12) w § 19 ust. 9 w drugim zdaniu wyraz: „quorum” zastępuje się wyrazem: „kworum”,

13) § 30 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Z zastrzeżeniem ust. 5, uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Rady Nadzorczej oraz spełniony został wymóg kworum, o którym mowa w § 19 ust. 9.”,

14) w § 30 dodaje się ust. 4-6 w brzmieniu:

„4. Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

5. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.

6. Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania posiedzeń oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej, określa jej regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.”,

15) w § 32 dodaje się ust. 7-10 w brzmieniu:

„7. Z zastrzeżeniem ust. 9, uchwały Zarządu mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Zarządu oraz spełniony został wymóg kworum, o którym mowa w § 19 ust. 9.

8. Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

9. Zarząd może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.

10. Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania posiedzeń oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Zarządu określa jego regulamin uchwalany przez Radę Nadzorczą.”,

16) § 37 ust. 10 otrzymuje brzmienie:

„10. Z zastrzeżeniem ust. 12, uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Grupy Członkowskiej zostali powiadomieni o Zebraniu Grupy Członkowskiej.”,

17) w § 37 dodaje się ust. 11-13 w brzmieniu:

- „11. Zebrania Grupy Członkowskiej mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
12. Zebranie Grupy Członkowskiej może podejmować uchwały także poza Zebraniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Grupy Członkowskiej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Przy obliczaniu wymaganej większości dla podjęcia uchwały stosuje się odpowiednio ust. 9 oraz § 19 ust. 9 zdanie pierwsze.
13. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.”,

18) § 39 otrzymuje brzmienie:

„§ 39

Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania Zebrań Grup Członkowskich oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalany przez Radę Nadzorczą.”.

Zgodnie z art. 107 § 4 Kodeksu postępowania administracyjnego odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

POUCZENIE

1. Niniejsza decyzja, zgodnie z art. 11 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, ma moc ostatecznej decyzji administracyjnej i podlega natychmiastowemu wykonaniu.
2. Strona niezadowolona z niniejszej decyzji administracyjnej, zgodnie z art. 127 § 3 Kpa, w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, może zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 129 § 2 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji stronie bezpośrednio do Komisji Nadzoru Finansowego.
3. W trakcie biegu czternastodniowego terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy strona, zgodnie z art. 127a § 1 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa, może zrzec się prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy od niniejszej decyzji administracyjnej. Z dniem doręczenia

Komisji Nadzoru Finansowego oświadczenia o zrzeczeniu się prawa do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy przez ostatnią ze stron postępowania, decyzja administracyjna stanie się ostateczna i prawomocna. Zgodnie z art. 16 § 1 Kpa, decyzją ostateczną, jest decyzja, od której nie służy wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy, a jej uchylenie lub zmiana, stwierdzenie nieważności oraz wznowienie postępowania może nastąpić tylko w przypadkach przewidzianych w Kpa lub ustawach szczególnych. Z kolei, zgodnie z art. 16 § 3 Kpa, decyzją prawomocną jest decyzja ostateczna, której nie można zaskarżyć do sądu administracyjnego

4. Zgodnie z art. 52 § 3 ustawy z dnia 30 sierpnia 2002 r. – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 329 ze zm., zwanej dalej „Ppsa”), strona może wnieść skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na niniejszą decyzję administracyjną bez uprzedniego skorzystania z prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 53 § 1 Ppsa skargę należy wnieść w terminie 30 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji administracyjnej stronie. Skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie wnosi się za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego (art. 54 § 1 Ppsa). Od skargi na niniejszą decyzję administracyjną na podstawie § 2 ust. 6 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie wysokości oraz szczegółowych zasad pobierania wpisu w postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 535) jest pobierany wpis stały w wysokości 200 zł. W przypadku złożenia skargi do sądu administracyjnego stronie, zgodnie z art. 243 § 1 Ppsa, na jej wniosek złożony przed wszczęciem postępowania sądownoadministracyjnego lub w toku tego postępowania, może być przyznane prawo pomocy. Zgodnie z art. 244 § 1 Ppsa prawo pomocy obejmuje zwolnienie od kosztów sądowych oraz ustanowienie adwokata albo radcy prawnego. Szczegółowe zasady prawa pomocy regulują przepisy zawarte w art. 243–262 Ppsa.

**Z upoważnienia
Zastępcy Przewodniczącego
Komisji Nadzoru Finansowego**

Wojciech Konopka

**Dyrektor
Departamentu Licencji Bankowych**

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Otrzymuje: Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich
wysłano za pomocą ePUAP na adres: / BS-ZABKOWICESL/domyslna

Uiszczono opłatę skarbową w wysokości 82 zł (słownie: osiemdziesiąt dwa złote).