

STATUT

Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1

1. Towarzystwo działa pod nazwą "Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie" i zwane jest dalej „Towarzystwem”.
2. Towarzystwo może używać skrótu "PG TUW na Życie" oraz wyróżniającego go znaku graficznego.

§ 2

1. Towarzystwo działa na podstawie właściwych przepisów prawa oraz niniejszego Statutu.
2. Założycielem Towarzystwa jest Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w m.st. Warszawie.

§ 3

1. Towarzystwo prowadzi działalność na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
2. Siedzibą Towarzystwa jest m.st. Warszawa.

§ 4

1. Towarzystwo ubezpiecza swoich członków na zasadzie wzajemności.
2. Towarzystwo może ubezpieczać osoby niebędące członkami Towarzystwa. Osoby te nie mogą być zobowiązane do udziału w pokrywaniu straty Towarzystwa przez wnoszenie dodatkowej składki ubezpieczeniowej. Składki od takich osób nie mogą stanowić więcej niż 10% składki przypisanej brutto Towarzystwa.
3. W Towarzystwie tworzone są związki wzajemności członkowskiej. Związki wzajemności członkowskiej tworzone są w taki sposób, że każdy członek Towarzystwa obligatoryjnie należy do jednego związku i nie może należeć do większej liczby związków. Związki wzajemności członkowskiej reprezentowane są przez reprezentantów związków wzajemności członkowskiej.

§ 5

Towarzystwo tworzy się na czas nieoznaczony.

§ 6

Towarzystwo może tworzyć terenowe jednostki organizacyjne.

Rozdział 2 Zakres działania

§ 7

1. Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową w zakresie określonym w pkt. 1 – 3 niniejszego ustępu, w Dziale I – Ubezpieczenia na życie, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (zwanej dalej "UDUiR") – Podział Ryzyka Według Działów, Grup i Rodzajów Ubezpieczeń:
 - 1) Grupa 1 Ubezpieczenia na życie;
 - 2) Grupa 3 Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe;

- 3) Grupa 5 Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeżeli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1 - 4.
2. W zakresie wskazanym w ust. 1 Towarzystwo jest uprawnione do zawierania umów reasekuracji biernej z krajowymi i zagranicznymi zakładami reasekuracji oraz zakładami ubezpieczeń i reasekuracji.
3. Towarzystwo może wykonywać działalność bezpośrednio związaną z działalnością ubezpieczeniową.
4. Przedmiot działalności Towarzystwa obejmuje również czynności związane z działalnością ubezpieczeniową – Działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat oraz pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne.
5. Towarzystwo może pośredniczyć w imieniu lub na rzecz instytucji finansowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, innych niż zakład ubezpieczeń, przy zawieraniu umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi.
6. Towarzystwo może pośredniczyć w imieniu lub na rzecz podmiotów wykonujących czynności bankowe określone w art. 5 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, przy zawieraniu umów w ramach wykonywania tych czynności na zasadach określonych w powyższej ustawie.
7. Towarzystwo może pośredniczyć w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
8. Towarzystwo może wykonywać działalność akwizycyjną na rzecz dobrowolnych funduszy emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Rozdział 3 Członkostwo

§ 8

1. Członkami Towarzystwa mogą być:
 - 1) osoby fizyczne;
 - 2) osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, zawierające lub zamierzające zawierać umowy ubezpieczenia dotyczące osób fizycznych.
2. Ustala się następujące rodzaje członkostwa:
 - 1) Członek Kapitałowy – posiadający udziały w kapitale zakładowym; 2) Członek Zwyczajny – nie posiadający udziałów w kapitale zakładowym.
3. Osoby przystępujące do Towarzystwa w charakterze Członków Kapitałowych uzyskują członkostwo, z zastrzeżeniem ust. 4 i 6, z chwilą spełnienia przez wnioskodawców łącznie następujących warunków:
 - 1) złożenia deklaracji członkowskiej;
 - 2) nabycia lub objęcia przynajmniej jednego udziału w kapitale zakładowym;
 - 3) wpłacenia wpisowego, które z chwilą uzyskania członkostwa jest bezzwrotne.
4. Uzyskanie członkostwa przez Założyciela nie wymaga spełnienia warunków określonych w ust. 3 pkt. 1 i 3.
5. Osoby przystępujące do Towarzystwa w charakterze Członków Zwyczajnych uzyskują członkostwo, z zastrzeżeniem ust. 6, z chwilą spełnienia przez wnioskodawców łącznie następujących warunków:
 - 1) złożenia deklaracji członkowskiej;
 - 2) wpłacenia wpisowego, które z chwilą uzyskania członkostwa jest bezzwrotne.
6. Decyzję o przyjęciu w poczet członków Towarzystwa podejmuje Zarząd w terminie nie dłuższym niż 30 (trzydzieści) dni od daty spełnienia warunków określonych w ust. 3 albo 5. Podjęcie przez Zarząd decyzji odmownej w przedmiocie członkostwa nie wymaga uzasadnienia. W razie decyzji odmawiającej

przyjęcia wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa, otrzymane przez Towarzystwo kwoty z tytułu wpisowego i udziałów wpłacone przez wnioskodawcę podlegają zwrotowi.

7. Wysokość wpisowego określa Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu. Przy określaniu wysokości wpisowego Rada Nadzorcza weźmie pod uwagę w szczególności:
 - 1) sumę kapitałów własnych Towarzystwa; 2) stan rezerw Towarzystwa.
8. Wysokość wpisowego może się różnić w stosunku do poszczególnych grup lub rodzajów ubezpieczeń, a także w stosunku do poszczególnych członków, z zastrzeżeniem, że w stosunku do członków tego samego związku wzajemności członkowskiej musi mieć tę samą wartość.

§ 9

Jednostki terenowe oraz oddziały osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną mogą zawierać umowy ubezpieczenia w ramach stosunku członkostwa danej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną.

§ 10

1. Ustanie członkostwa następuje na skutek:
 - 1) śmierci osoby fizycznej;
 - 2) wykreślenia osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z właściwego rejestru;
 - 3) ogłoszenia upadłości osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 4) wypowiedzenia przez członka Towarzystwa stosunku członkostwa; 5) zbycia wszystkich udziałów przez Członka Kapitałowego; 6) trybu określonego w § 11.
2. Oświadczenie woli o wypowiedzeniu stosunku członkostwa dla swej skuteczności wymaga formy pisemnej. Wypowiedzenie następuje z zachowaniem dwunastomiesięcznego terminu wypowiedzenia na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1 – 4 oraz w § 11 pkt 1 – 3 w razie umorzenia udziałów członka Towarzystwa zwrot kwot odpowiadających wartości umorzonych udziałów następuje w ciągu 1 (jednego) miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za pierwszy pełny rok obrotowy przypadający po wystąpieniu zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 – 4 oraz w § 11 pkt 1 – 3. Sposób obliczania wartości umarzanych udziałów ustalany jest uchwałą Walnego Zgromadzenia.
4. Uzyskanie członkostwa w Towarzystwie nie jest związane z zawarciem umowy ubezpieczenia, a jego utrata nie jest związana z wygaśnięciem stosunku ubezpieczenia.

§ 11

O utracie członkostwa i umorzeniu udziałów decyduje Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu w trybie § 25 ust. 3 pkt 8. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę w sprawie utraty członkostwa w następujących przypadkach:

- 1) wniosek ubezpieczeniowy lub deklaracja członkowska zawierały nieprawdziwe dane, uzasadniające odmowę wypłaty świadczenia;
- 2) członek przestał dawać rękojmię do bycia członkiem Towarzystwa;
- 3) niewniesienie przez członka dopłaty lub świadczeń zgodnie z warunkami ustalonymi w stosownej uchwale Walnego Zgromadzenia.

Rozdział 4 Zbycie udziałów

§ 12

1. Każdy Członek Kapitałowy jest uprawniony do zbycia swoich udziałów w kapitale zakładowym, z zastrzeżeniem postanowień poniższych.
2. W przypadku zamiaru zbycia udziałów w kapitale zakładowym, Założycielowi przysługuje prawo pierwszeństwa nabycia udziałów przeznaczonych do zbycia.
3. W celu realizacji powyższego postanowienia, Członek Kapitałowy zamierzający zbyć udziały w kapitale zakładowym przedstawia Założycielowi pisemną ofertę ich zbycia.
4. Oferta zbycia określa liczbę udziałów przeznaczonych do zbycia, cenę nabycia oraz termin płatności i określenie nabywcy proponowanego przez Członka Kapitałowego zamierzającego zbyć swoje udziały.
5. Oferta zbycia ważna jest przez okres 60 (sześćdziesiąt) dni od daty jej otrzymania przez Założyciela.
6. Jeżeli po upływie wyżej wymienionego terminu udziały nie zostaną nabyte przez Założyciela, ich zbycie podmiotowi wskazanemu w ofercie zbycia udziałów lub innemu podmiotowi wymaga zgody Zarządu. Uchwała Zarządu w przedmiocie zgody powinna zostać podjęta w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia złożenia wniosku o wydanie zgody, a jej treść zakomunikowana Członkowi Kapitałowemu zamierzającemu zbyć swoje udziały oświadczeniem złożonym w terminie kolejnych 14 (czternastu) dni. Oświadczenie dla swej skuteczności wymaga formy pisemnej. W razie bezskutecznego upływu któregokolwiek z tych terminów nie domniemywa się, że została podjęta uchwała o oznaczonej treści, ani też że Członkowi Kapitałowemu zamierzającemu zbyć swoje udziały zakomunikowano podjęcie uchwały o wyrażeniu zgody albo o odmowie wyrażenia zgody.
7. Przepisy niniejszego paragrafu nie uchybiają konieczności uzyskania przez nabywców lub zbywców odpowiednich decyzji organów państwowych na nabycie lub zbycie udziałów, jeżeli takie są wymagane przepisami prawa.

Rozdział 5

Organy Towarzystwa

§ 13

Organami Towarzystwa są:

- 1) Walne Zgromadzenie;
- 2) Rada Nadzorcza;
- 3) Zarząd.

Rozdział 5.1

Walne Zgromadzenie

§ 14

1. Najwyższym organem Towarzystwa jest Walne Zgromadzenie. W sprawach niezastrzeżonych w UDUiR lub Statucie do właściwości innych organów Towarzystwa, podejmowanie uchwał należy do Walnego Zgromadzenia.
2. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego.
4. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Towarzystwa.

§ 15

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
2. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd, nie zwoła Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie, o którym mowa w § 14 ust. 3. Rada Nadzorcza ma również prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli uzna zwołanie go za

wskazane, a Zarząd nie zwoła go w terminie 14 dni od dnia zgłoszenia Zarządowi takiego żądania przez Radę Nadzorczą.

3. Członkowie Towarzystwa reprezentujący przynajmniej jedną dziesiątą wszystkich udziałów w kapitale zakładowym lub głosów na Walnym Zgromadzeniu mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie należy złożyć na piśmie do Zarządu najpóźniej na 30 dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd ma obowiązek zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień nie późniejszy niż proponowany termin.
4. Jeżeli w ciągu 14 dni od dnia przedstawienia żądania Zarządowi, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy może, po wezwaniu Zarządu do złożenia oświadczenia, upoważnić członków występujących z tym żądaniem do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Walne Zgromadzenie podejmuje decyzję, czy koszty zwołania i odbycia Walnego Zgromadzenia ma ponieść Towarzystwo.
5. W ogłoszeniach i zawiadomieniach o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, o którym mowa w ust. 4 należy powołać się na postanowienie sądu rejestrowego.

§ 16

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, zamieszczone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym przynajmniej na 14 dni przed datą Walnego Zgromadzenia. W ogłoszeniu należy podać datę, godzinę i miejsce odbycia Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu należy podać brzmienie dotychczas obowiązujące i treść proponowanych zmian.
2. Wszelkie dokumenty dotyczące porządku obrad Walnego Zgromadzenia są udostępniane w siedzibie Towarzystwa na 14 dni przed datą Walnego Zgromadzenia.

§ 17

1. Obrady Walnego Zgromadzenia otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący i zarządza wybory Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.
2. W razie nieobecności Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej lub z powodu innych przeszkód, Walne Zgromadzenie otwiera inny członek Rady Nadzorczej, a w razie nieobecności członków Rady Nadzorczej Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.
3. W razie nieobecności osób, o których mowa w ust. 1 i 2 Walne Zgromadzenie otwiera Członek Kapitałowy lub pełnomocnik Członka Kapitałowego uprawnionego do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, który posiada największą liczbę udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa spośród Członków uczestniczących w Walnym Zgromadzeniu.
4. Niezwłocznie po wyborze Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia należy sporządzić listę obecności zawierającą spis uczestników Walnego Zgromadzenia z określeniem liczby udziałów na Walnym Zgromadzeniu, które każdy z nich reprezentuje oraz liczby głosów przysługujących każdemu z nich. Lista powinna być podpisana przez Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia i wyłożona podczas Zgromadzenia.

§ 18

1. Do wyłącznych uprawnień Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw wskazanych w Statucie lub w przepisach prawa, należy:
 - 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego (bilansu dla celów rachunkowości oraz rachunku zysków i strat) za ubiegły rok obrotowy oraz sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa;
 - 2) udzielanie absolutorium członkom organów Towarzystwa z wykonania przez nich obowiązków;
 - 3) podejmowanie uchwał o podziale nadwyżki bilansowej albo pokryciu straty bilansowej;
 - 4) zmiana Statutu;

- 5) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego;
- 6) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu lub nadzoru;
- 7) powoływanie, odwoływanie członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 22 ust. 4;
- 8) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, z zastrzeżeniem § 28 ust. 4;
- 9) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej;
- 10) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych lub rozwiązania oraz otwarcia likwidacji Towarzystwa, a także określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji;
- 11) uchwalenie dopłat od członków;
- 12) określanie sposobu obliczania wartości umarzanych udziałów;
- 13) określanie wysokości i zasad przyznawania wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej;
- 14) przekształcenie Towarzystwa w spółkę akcyjną;
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie spłaty kapitału zakładowego z nadwyżek rocznych, w trybie § 35 ust. 2;
- 16) wyrażenie zgody na nabycie przez Towarzystwo nieruchomości, prawa użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości o wartości równej lub przekraczającej 1 000 000 (jeden milion) EUR lub o wartości przekraczającej 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego oraz na zbycie przez Towarzystwo nieruchomości, prawa użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości o wartości równej lub przekraczającej 1 000 000 (jeden milion) EUR;
- 17) wyrażenie zgody na nabycie przez Towarzystwo składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, innych niż wskazane w pozostałych punktach niniejszego paragrafu, o wartości równej lub przekraczającej 1 000 000 (jeden milion) EUR, jeżeli nie zostało to ujęte w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planie działalności gospodarczej, o którym mowa w § 25 ust. 3 pkt 6, a każdorazowo, z zastrzeżeniem surowszych wymagań przewidzianych w niniejszym paragrafie, wyrażenie zgody na nabycie przez Towarzystwo składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości o wartości przekraczającej 100 000 000 (sto milionów) złotych lub 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
- 18) wyrażenie zgody na zbycie przez Towarzystwo składników aktywów trwałych, innych niż wskazane w pozostałych punktach niniejszego paragrafu, o wartości równej lub przekraczającej 1 000 000 (jeden milion) EUR, a każdorazowo, z zastrzeżeniem surowszych wymagań przewidzianych w niniejszym paragrafie, na rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów, przy czym, oddanie do korzystania w przypadku:
 - a) umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
 - rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony,

- b) umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
- rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;

(19) wyrażenie zgody na objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innego podmiotu;

(20) wyrażenie zgody na zbycie akcji lub udziałów innego podmiotu.

2. Postanowienia ust. 1 pkt. 17 - 20 nie dotyczą zbywania i nabywania w ramach czynności ubezpieczeniowych.
3. Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały również w innych sprawach niż zastrzeżone w ust. 1 powyżej, na wniosek Zarządu lub Rady Nadzorczej.

§ 19

1. Uprawnienie do udziału w Walnym Zgromadzeniu przysługuje Członkom Kapitałowym oraz reprezentantom związków wzajemności członkowskiej.
- 1a. Udział w Walnym Zgromadzeniu można wziąć również przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. O udziale w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w zdaniu pierwszym, postanawia zwołujący Walne Zgromadzenie.
2. Każdy udział w kapitale zakładowym daje prawo do jednego głosu.
3. Każdemu związkowi wzajemności członkowskiej przysługuje prawo do jednego głosu. Prawo głosu wykonywane jest przez reprezentanta związku wzajemności członkowskiej.
4. Członkowie Towarzystwa uprawnieni do udziału w Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.
5. Pełnomocnictwa do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu powinny być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia. Członek Zarządu lub pracownik Towarzystwa nie mogą być pełnomocnikami na Walnym Zgromadzeniu.
6. Członek Towarzystwa uprawniony do udziału w Walnym Zgromadzeniu nie może osobiście, przez pełnomocnika, ani jako pełnomocnik innej osoby głosować przy podejmowaniu uchwały dotyczącej jego odpowiedzialności wobec Towarzystwa z jakiegokolwiek tytułu, przyznania mu wynagrodzenia, umowy między nim a Towarzystwem oraz sporu między nim a Towarzystwem.

§ 20

Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim udziałów.

§ 21

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawach:
 - 1) zmian w Statucie Towarzystwa;
 - 2) połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych;
 - 3) rozwiązania Towarzystwa i otwarcia jego likwidacji;
 - 4) przekształcenia Towarzystwa w spółkę akcyjną;
 - 5) podwyższenia kapitału zakładowego; wymagają większości co najmniej 3/4 (trzech czwartych) oddanych głosów.
2. Pozostałe uchwały zapadają bezwzględną większością oddanych głosów.
3. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach do organów Towarzystwa lub likwidatorów oraz przy głosowaniach nad wnioskami o odwołanie członków organów Towarzystwa lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Ponadto

tajne głosowanie należy zarządzić na wniosek chociażby jednego z obecnych na Walnym Zgromadzeniu członków i reprezentantów związków wzajemności członkowskiej.

4. Obrady Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.
5. W protokole należy stwierdzić prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia, jego zdolność do podejmowania uchwał, wymienić podjęte uchwały, ilość głosów oddanych za każdą uchwałą i zgłoszone sprzeciwy. W protokole zamieszcza się podjęte uchwały. Do protokołu należy dołączyć odpowiednie dokumenty, stanowiące dowody zwołania Walnego Zgromadzenia, oraz listę obecności z podpisami uczestników Walnego Zgromadzenia.
6. Odpis protokołu Zarząd wniesie do księgi protokołów. Członkowie Towarzystwa uprawnieni do udziału w Walnym Zgromadzeniu mogą przeglądać księgę protokołów, mogą także żądać wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał.

Rozdział 5.2 **Rada Nadzorcza**

§ 22

1. Rada Nadzorcza liczy od 5 (pięciu) do 9 (dziewięciu) członków.
2. Członkowie Rady Nadzorczej, wchodzący w skład Komitetu Audytu, o którym mowa w § 27, powinni spełniać wymogi, o których mowa w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
3. Kandydaci na Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa oraz Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa powinni spełniać wymogi określone w art. 19 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
- 3a. Walne Zgromadzenie jest zobowiązane do niezwłocznego podjęcia działań mających na celu odwołanie członka Rady Nadzorczej, który nie spełnia wymogów określonych w niniejszym Statucie, w szczególności w ust. 3 powyżej.
4. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem, że Członków pierwszej Rady Nadzorczej powołuje Założyciel.
5. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji, która trwa 4 lata.
6. Członek Rady Nadzorczej może być odwołany przez Walne Zgromadzenie w każdym czasie.
7. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa:
 - 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
 - 2) na skutek rezygnacji;
 - 3) w razie odwołania członka Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie;
 - 4) w przypadku śmierci członka Rady Nadzorczej;
 - 5) w innych przypadkach przewidzianych w przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
8. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej poniżej 5 (pięciu) osób, Zarząd, w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej, obowiązany jest zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w ciągu 1 (jednego) miesiąca od dnia podjęcia wiadomości o tym fakcie. W takiej sytuacji Walne Zgromadzenie powinno się odbyć nie później niż w ciągu 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia, w którym Zarząd powziął wiadomość o zmniejszeniu się liczby członków Rady Nadzorczej poniżej 5 (pięciu) osób.

§ 23

1. Członkiem Rady Nadzorczej nie może być członek Zarządu, likwidator i pracownik Towarzystwa zajmujący stanowisko głównego księgowego, radcy prawnego lub inne podlegające bezpośrednio członkowi Zarządu.
2. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie w wysokości i na zasadach uchwalonych przez Walne Zgromadzenie, z wyjątkiem określonym w ust. 3.

3. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu ustala uchwałą Rada Nadzorcza.
4. Członek Rady Nadzorczej nie może zajmować się interesami konkurencyjnymi w stosunku do interesów Towarzystwa.

§ 24

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza. Wybór dokonywany jest zwykłą większością głosów. Rada Nadzorcza może odwołać z pełnienia funkcji Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego lub Sekretarza.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w każdym czasie, gdy wymaga tego interes Towarzystwa, nie rzadziej jednak niż 4 (cztery) razy w roku obrotowym.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. Posiedzenie Rady Nadzorczej powinno być zwołane na pisemne żądanie każdego z członków Rady Nadzorczej lub na pisemny wniosek Zarządu. W takim przypadku posiedzenie zwołuje się w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Pisemne żądanie lub wniosek powinien określać przyczyny zwołania Rady Nadzorczej i zawierać proponowany porządek obrad.
4. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa jej członków, a wszyscy jej członkowie zostali zawiadomieni o posiedzeniu, co powinno zostać potwierdzone dostępnymi środkami technicznymi. Posiedzenie Rady Nadzorczej jest ważne nawet bez uprzedniego zawiadomienia członków Rady Nadzorczej, jeżeli w posiedzeniu uczestniczą wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i żaden z nich nie zgłasza sprzeciwu w tej kwestii oraz w kwestii wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.
- 4a. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
- 4b. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej, jednakże z wyłączeniem spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
5. W zawiadomieniu o posiedzeniu Rady Nadzorczej Przewodniczący określa termin i godzinę posiedzenia, miejsce obrad oraz szczegółowy projekt porządku obrad. W porządku obrad posiedzenia Rady Nadzorczej zwołanego w trybie § 24 ust. 3 należy uwzględnić treść wniosku, o którym mowa w tym postanowieniu.
6. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały:
 - 1) na posiedzeniu, przy czym w posiedzeniu można uczestniczyć także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość,
 - lub
 - 2) poza posiedzeniem w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, przy czym podejmowana w tym trybie uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej wzięła udział w jej podejmowaniu.
7. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym, jak również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość także w sprawach, dla których pozostałe postanowienia Statutu przewidują głosowanie tajne, o ile żaden z członków Rady Nadzorczej nie zgłosi sprzeciwu.
8. Podjęte w trybie ust. 6 pkt 2) uchwały zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej z podaniem wyniku głosowania.

§ 25

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności.
2. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Walne Zgromadzenie, określającego jej organizację i sposób wykonywania czynności.

3. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych spraw wskazanych w Statucie lub w przepisach prawa, należy:
- 1) badanie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa oraz ocena sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie jego zgodności z księgami, dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
 - 2) badanie wniosków Zarządu co do podziału nadwyżki bilansowej albo pokrycia straty bilansowej;
 - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników czynności, o których mowa w pkt 1 i 2;
 - 4) zatwierdzanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa;
 - 5) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego;
 - 6) zatwierdzanie rocznych planów działalności gospodarczej, z perspektywą na co najmniej kolejny rok obrotowy, w tym planów finansowych i inwestycyjnych, a także strategicznych planów wieloletnich i planów inwestycyjnych związanych z rozwojem Towarzystwa;
 - 7) przyjmowanie jednolitego tekstu Statutu Towarzystwa, przygotowanego przez Zarząd Towarzystwa;
 - 8) podejmowanie uchwał o utracie członkostwa i umorzeniu udziałów;
 - 9) zatwierdzanie regulaminu Zarządu Towarzystwa;
 - 10) powoływanie i odwoływanie członków Komitetu Audytu;
 - 11) uchwalanie regulaminu Komitetu Audytu;
 - 12) opiniowanie wszelkich spraw przedkładanych przez Zarząd do rozpatrzenia Walnemu Zgromadzeniu;
 - 13) ustalanie zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzenia dla członków Zarządu;
 - 14) ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu;
 - 15) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu, z ważnych powodów;
 - 16) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy nie mogą sprawować swoich czynności;
 - 17) zatwierdzanie wniosków Zarządu dotyczących zaciągania zobowiązań przekraczających równowartość w złotych 1.000.000 (jeden milion) EUR, z wyłączeniem czynności z zakresu działalności ubezpieczeniowej;
 - 18) zatwierdzanie regulaminu działalności lokacyjnej Towarzystwa;
 - 19) opiniowanie sprawozdań o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, sporządzonych przez Zarząd;
 - 20) wyrażanie zgody na:
 - a) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł (pięćset tysięcy złotych) netto, w stosunku rocznym;
 - b) zmianę umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w lit. a);
 - c) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana;
 - d) zawarcie umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 zł (dwadzieścia tysięcy złotych) lub 0,1% sumy aktywów w

rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,

- e) zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych) lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.
- 21) opiniowanie sprawozdań ze stosowania dobrych praktyk określonych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym;
 - 22) podejmowanie uchwał o zwolnieniu członka Towarzystwa z wniesienia wpisowego;
 - 23) określenie szczegółowych zasad udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej;
 - 24) określenie szczegółowych zasad udziału w posiedzeniach Rady Nadzorczej przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

§ 26

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokół zawiera: porządek obrad, imiona i nazwiska obecnych członków Rady Nadzorczej, liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdania odrębne. Protokoły podpisują uczestniczący w posiedzeniu członkowie Rady Nadzorczej. W protokole zamieszcza się podjęte uchwały.
2. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje prawa i obowiązki osobiście.
3. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów, przy czym przez bezwzględną większość głosów rozumie się więcej głosów oddanych „za” niż „przeciw” i „wstrzymujących się”, w obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. W przypadku równości głosów oddanych „za” uchwałą Rady Nadzorczej i głosów „przeciw” lub „wstrzymujących się” decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Głosowanie tajne zarządza się na wniosek członka Rady Nadzorczej.

§ 27

1. W ramach Rady Nadzorczej działa stały Komitet Audytu, którego regulamin uchwalany jest przez Radę Nadzorczą.
2. Członkowie Komitetu Audytu są powoływani przez Radę Nadzorczą na okres jej kadencji spośród jej członków. Komitet Audytu składa się z co najmniej 3 (trzech) członków.

Rozdział 5.3 **Zarząd**

§ 28

1. Zarząd liczy od 2 (dwóch) do 5 (pięciu) członków. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji, która trwa 4 lata. Jeden z członków zarządu powoływany jest na funkcję Prezesa Zarządu. Powołując pozostałych członków Zarządu, Walne Zgromadzenie może powołać ich na funkcje Wiceprezesów.
2. Członkowie Zarządu oraz kandydaci na Członków Zarządu powinni spełniać wymogi określone w art. 22 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
3. Powołanie na Członka Zarządu następuje po przeprowadzeniu przez Walne Zgromadzenie postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest m.in. sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów, w tym w zakresie spełnienia wymogów przewidzianych w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym oraz wyłonienie najlepszego kandydata na członka organu zarządzającego.
4. Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu, z tym, że Członków pierwszego Zarządu powołuje Założyciel.

5. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu, a także wskutek śmierci członka Zarządu, jego rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
6. Członek Zarządu może być w każdym czasie odwołany lub zawieszony w czynnościach. Nie pozbawia go to roszczeń ze stosunku pracy lub innego stosunku prawnego dotyczącego pełnienia funkcji członka Zarządu.
7. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
8. Regulamin Zarządu, określający organizację i sposób wykonywania czynności uchwała Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza.
9. Do wykonania określonych czynności lub czynności określonego rodzaju Zarząd może ustanawiać pełnomocników działających samodzielnie lub łącznie.
10. W umowach pomiędzy Towarzystwem a członkami Zarządu oraz w sporach między nimi, Towarzystwo reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik wybrany przez Walne Zgromadzenie.
11. Członek Zarządu nie może bez zgody Towarzystwa zajmować się interesami konkurencyjnymi ani uczestniczyć w podmiocie konkurencyjnym.

§ 29

1. Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie spraw Towarzystwa i reprezentowanie go na zewnątrz.
2. Prowadzenie spraw Towarzystwa jest wykonywane:
 - 1) w sprawach nieprzekraczających zakresu zwykłego zarządu przez każdego członka Zarządu - bez uprzedniej uchwały Zarządu;
 - 2) w sprawach wykraczających poza zakres zwykłego zarządu - po powzięciu uchwały przez Zarząd.
3. Uchwały Zarządu wymagają, w szczególności:
 - 1) przyjęcie i zmiana Regulaminu Zarządu;
 - 2) zatwierdzenie zasad dotyczących zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz regulaminów i aktów wewnętrznych związanych z bieżącą działalnością Towarzystwa;
 - 3) przyjęcie i zmiana regulaminu organizacyjnego Towarzystwa;
 - 4) ustalenie zasad rachunkowości;
 - 5) przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
 - 6) przyjęcie wniosku o podziale nadwyżki bilansowej albo pokryciu straty bilansowej;
 - 7) tworzenie i likwidacja terenowych jednostek organizacyjnych;
 - 8) powołanie prokurenta;
 - 9) zatwierdzanie ogólnych warunków ubezpieczenia;
 - 10) zatwierdzanie taryf składek ubezpieczeniowych;
 - 11) podjęcie decyzji o przyjęciu lub odmowie przyjęcia wnioskodawcy w poczet Członków Kapitałowych Towarzystwa;
 - 12) wnioskowanie do Walnego Zgromadzenia o pozbawienie członka Towarzystwa członkostwa;
 - 13) podjęcie decyzji w sprawie utworzenia związku wzajemności członkowskiej;
 - 14) przyjęcie regulaminu dla danego związku wzajemności członkowskiej;
 - 15) podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu;
 - 16) przyjęcie rocznych planów działalności gospodarczej, w tym planów finansowych i inwestycyjnych, a także strategicznych planów wieloletnich i planów inwestycyjnych związanych z rozwojem Towarzystwa;
 - 17) zbycie i nabycie składników aktywów trwałych, w tym nieruchomości, użytkownika wieczystego lub udziałów w nieruchomości, o wartości równej lub przekraczającej równowartość kwoty 200 000 (dwieście tysięcy) EUR w złotych polskich, z wyłączeniem czynności z zakresu działalności ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem § 18 ust. 1 pkt. 16, 17 i 18;

- 18) sprawy, o których rozpatrzenie Zarząd zwraca się do Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia.
4. Zarząd jest zobowiązany do przedkładania Walnemu Zgromadzeniu wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Towarzystwa za ubiegły rok obrotowy:
 - 1) zaopiniowanego przez Radę Nadzorczą sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem;
 - 2) zaopiniowanego przez Radę Nadzorczą sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, określonych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
5. Do składania oświadczeń woli i podpisywania pism w imieniu Towarzystwa upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.
6. Szczegółowy zakres działania i strukturę organizacyjną Towarzystwa określa Zarząd w regulaminie organizacyjnym Towarzystwa.
7. Posiedzenia Zarządu odbywają się stosownie do zaistniałych potrzeb. Posiedzenia Zarządu zwołuje i prowadzi Prezes Zarządu lub członek Zarządu przez niego upoważniony. Każdy z członków Zarządu może złożyć wniosek do Prezesa Zarządu lub członka Zarządu przez niego upoważnionego w sprawie zwołania posiedzenia w sprawach wymagających niezwłocznej decyzji Zarządu lub dla poinformowania o ważnych sprawach Towarzystwa.
8. Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podejmowane na posiedzeniu, jeżeli obecna jest co najmniej połowa członków.
9. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z uzasadnieniem.
10. Zarząd może podejmować uchwały przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności przy użyciu poczty elektronicznej w domenie Towarzystwa. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z uzasadnieniem. Projekt uchwały wraz z uzasadnieniem i pozostałą dokumentacją może zostać doręczony wszystkim członkom Zarządu na imienny służbowy adres poczty elektronicznej w domenie Towarzystwa.
11. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, przy czym przez bezwzględną większość głosów rozumie się więcej głosów oddanych „za” niż „przeciw” i „wstrzymujących się”, z tym, że w przypadku równości głosów oddanych „za” uchwałą Zarządu i głosów „przeciw” lub „wstrzymujących się” decyduje głos Prezesa Zarządu.
12. Posiedzenia Zarządu oraz podejmowane na nich uchwały są protokołowane. Protokoły powinny zawierać porządek obrad, nazwiska i imiona obecnych członków Zarządu, liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdania odrębne. Protokoły z posiedzeń podpisują uczestniczący w posiedzeniu członkowie Zarządu. W protokole zamieszcza się podjęte na posiedzeniu uchwały.

Rozdział 6

Związki wzajemności członkowskiej

§ 30

Związki wzajemności członkowskiej tworzone są na podstawie uchwały Zarządu.

§ 31

1. Związek wzajemności członkowskiej działa w oparciu o regulamin uchwalany przez Zarząd dla danego związku wzajemności członkowskiej.

2. Regulamin związku wzajemności członkowskiej określa w szczególności określenie grupy członków, zasady nabywania członkostwa w związku wzajemności członkowskiej oraz zasady reprezentowania związku wzajemności członkowskiej i inne zasady funkcjonowania tego związku.

Rozdział 7

Gospodarka finansowa

§ 32

1. Z zastrzeżeniem ust. 1a, w przypadku, gdy techniczny rachunek ubezpieczeń dla danego związku wzajemności członkowskiej wykazuje wynik ujemny za dany rok obrotowy, Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o ustaleniu dopłaty do składki od członków tego związku wzajemności członkowskiej. Wysokość dopłat do składki nie może przekraczać 500% składki przypisanej w roku obrotowym, w którym rachunek techniczny wykazał wynik ujemny. Regulamin związku wzajemności członkowskiej może określać inny, niższy poziom dopłat do składki, nie niższy jednak niż 200 %. W przypadku, gdy dopłaty do składki w maksymalnej wysokości w roku obrotowym, w którym rachunek techniczny dla danego związku wzajemności członkowskiej wykazał wynik ujemny, będą niewystarczające do pokrycia tego wyniku ujemnego, Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o ustaleniu w następnym roku obrotowym dopłat do udziałów od członków właściwego związku wzajemności członkowskiej. Ustanie członkostwa po zakończeniu lub w trakcie roku obrotowego, w którym techniczny rachunek ubezpieczeń wykazał wynik ujemny, nie zwalnia członka z obowiązku wniesienia dopłat, o których mowa w postanowieniach zdań poprzedzających.
 - 1a. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały o ustaleniu dopłat do składki i dopłat do udziałów, jeżeli w razie braku takich dopłat działalność Towarzystwa naruszałaby przepisy.
 - 1b. Nie ustala się dopłat do składki z tytułu umów grupowego ubezpieczenia na życie pracowników zawieranych z Towarzystwem jako instytucją finansową w rozumieniu ustawy z 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych.
2. W przypadku, gdy Towarzystwo nie spełnia wymogów wypłacalności przewidzianych przez UDUiR, Walne Zgromadzenie podejmie uchwałę o ustaleniu dopłat do udziałów lub podejmie inne działania zmierzające do spełnienia tych wymogów.
3. Zasady wykorzystania nadwyżki bilansowej oraz sposób pokrycia strat określa Walne Zgromadzenie Towarzystwa.
4. Nadwyżka bilansowa podlega podziałowi według uchwały Walnego Zgromadzenia. Nadwyżka bilansowa może być przeznaczona w szczególności na:
 - 1) kapitał zapasowy;
 - 2) fundusz prewencyjny;
 - 3) inne cele, w tym podwyższenie bądź spłatę kapitału zakładowego.
5. Strata pokrywana jest zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia. Strata może być pokryta w szczególności z:
 - 1) kapitału zapasowego;
 - 2) dopłat do udziałów;
 - 3) dopłat do składek;
 - 4) nadwyżki bilansowej z lat następnych.

§ 33

1. Wszystkie udziały są równe. Wartość każdego udziału wynosi 20 (dwadzieścia) złotych.
2. W przypadku osiągnięcia dodatniego wyniku w technicznym rachunku ubezpieczeń dla danego związku wzajemności członkowskiej, Walne Zgromadzenie może zdecydować o zwrocie części składek członkom tego związku wzajemności członkowskiej za rok obrotowy, w którym techniczny rachunek ubezpieczeń wykazał wynik dodatni lub obniżeniu składek w ramach tego związku wzajemności członkowskiej w następnym roku obrotowym, bądź ustalić inne zasady rozliczenia tej nadwyżki. Ustanie członkostwa po zakończeniu roku obrotowego, w którym techniczny rachunek ubezpieczeń wykazał

wynik dodatni, nie uchybia ewentualnemu obowiązkowi Towarzystwa zwrotu części składek na rzecz tego członka. W razie ustania członkostwa w trakcie roku obrotowego, w którym techniczny rachunek ubezpieczeń wykazał wynik dodatni, ewentualnie podlegająca zwrotowi część składki zwracana będzie na rzecz danego członka w wysokości proporcjonalnej do czasu, w jakim w tym roku pozostawał członkiem Towarzystwa.

§ 34

Towarzystwo tworzy następujące kapitały i fundusze:

- 1) kapitał zakładowy;
- 2) kapitał zapasowy;
- 3) kapitał rezerwowy;
- 4) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości; 5) fundusz prewencyjny.

§ 35

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 30.500.000 (trzydzieści milionów pięćset tysięcy złotych) i dzieli się na 1.525.000 (milion pięćset dwadzieścia pięć tysięcy) udziałów po 20 (dwadzieścia) złotych każdy.
2. Kapitał zakładowy ulega spłacaniu tylko z nadwyżek rocznych i w okresie tworzenia kapitału zapasowego osobom, które wniosły kapitał zakładowy. Decyzję w tym zakresie podejmuje Walne Zgromadzenie.
3. Kapitał zakładowy jest tworzony z wpłat wniesionych na pokrycie udziałów.
4. Kapitał zakładowy może zostać podwyższony w wyniku objęcia udziałów przez dotychczasowych lub też nowych Członków Kapitałowych. Uchwała Walnego Zgromadzenia określa sumę, o jaką kapitał zakładowy ma zostać podniesiony, cenę emisyjną i wartość nominalną udziału, oraz osoby uprawnione do objęcia udziałów.
5. Kapitał zakładowy podlega podwyższeniu o wartość nominalną udziałów, jakie zostały objęte po ich uprzednim opłaceniu.

§ 36

1. Kapitał zapasowy jest tworzony z przekazanych środków z podzielonej nadwyżki finansowej w kwotach co najmniej 8% (osiem procent) rocznej nadwyżki bilansowej, aż do osiągnięcia przez niego co najmniej 1/3 (jednej trzeciej) kapitału zakładowego.
2. Kapitał zapasowy jest przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.
3. Roczna strata bilansowa jest pokrywana na zasadach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia.

§ 37

Kapitał rezerwowy jest tworzony z kwot wniesionych tytułem wpisowego.

§ 38

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości tworzy się na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia.
2. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości składają się:
 - 1) rezerwa składek;
 - 2) rezerwa na ryzyka niewygasłe;
 - 3) rezerwa na niewypłacone świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent;
 - 4) rezerwa ubezpieczeń na życie;
 - 5) rezerwa ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający;
 - 6) rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych;
 - 7) rezerwa na zwrot składek dla członków.

§ 39

1. Tworzy się fundusz prewencyjny, mający na celu finansowanie działalności zapobiegającej powstawaniu zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową.
2. Wysokość funduszu prewencyjnego stanowi do 1% (jeden procent) składki przypisanej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym Towarzystwa. Wysokość odpisu na fundusz prewencyjny w każdym roku określa Zarząd.

§ 40

1. Ustanie członkostwa w sytuacjach określonych w § 10 ust. 1 pkt. 1 – 4 oraz utrata członkostwa w sytuacjach określonych w § 11 pkt. 1 – 3 w przypadku, gdy członek posiadał udział w kapitale zakładowym skutkuje nabyciem przez Towarzystwo udziałów własnych w kapitale zakładowym.
2. Jeżeli udziały własne w kapitale zakładowym nabyte w trybie wskazanym w ust. 1 nie zostaną zbyte w terminie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia nabycia, podlegają umorzeniu w drodze obniżenia kapitału zakładowego.
3. Zapłata za udziały w kapitale zakładowym następuje na wniosek Członka Kapitałowego lub jego następców prawnych.

§ 41

Rok obrotowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym. Pierwszy rok obrotowy Towarzystwa liczy się od dnia rozpoczęcia działalności przez Towarzystwo do końca następnego roku kalendarzowego.

Rozdział 8 **Rozwiązanie i likwidacja Towarzystwa**

§ 42

1. Rozwiązanie Towarzystwa wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością co najmniej trzech czwartych oddanych głosów.
2. Rozwiązanie Towarzystwa następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

§ 43

1. Likwidacja Towarzystwa może być dobrowolna lub przymusowa.
2. W razie wystąpienia przyczyny powodującej likwidację Towarzystwa, Zarząd jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Komisję Nadzoru Finansowego oraz podać skład organu likwidacyjnego.
3. Komisja Nadzoru Finansowego, z ważnych powodów, może wyznaczyć likwidatora z urzędu.
4. Likwidator jest obowiązany do składania sprawozdań o przebiegu likwidacji w terminach i w sposób określony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 44

1. Otwarcie likwidacji następuje z dniem podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie o rozwiązaniu Towarzystwa.
2. Likwidację prowadzi się pod nazwą Towarzystwa z dodaniem oznaczenia „w likwidacji”.
3. W czasie prowadzenia likwidacji Towarzystwo zachowuje osobowość prawną.
4. Do Towarzystwa w okresie likwidacji stosuje się przepisy dotyczące organów Towarzystwa, praw i obowiązków członków.
5. W okresie likwidacji Towarzystwa nie można nawet częściowo dokonywać podziału majątku Towarzystwa przed spłaceniem wszystkich zobowiązań.

§ 45

1. Likwidatorami są członkowie Zarządu, chyba, że uchwała Walnego Zgromadzenia stanowi inaczej. Likwidatorów jest co najmniej dwóch.
2. Do likwidatorów stosuje się przepisy dotyczące członków Zarządu, chyba, że powszechnie obowiązujące przepisy stanowią inaczej.

3. Likwidatorzy powinni sporządzić i przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia bilans otwarcia likwidacji wraz z projektem jej przebiegu.
4. Likwidatorzy powinni po upływie każdego roku obrotowego składać Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swej działalności oraz sprawozdanie finansowe.
5. Do bilansu likwidacyjnego należy przyjąć wszystkie składniki aktywów według ich wartości zbywczej.
6. Otwarcie likwidacji, nazwiska i imiona likwidatorów oraz ich adresy albo adresy do doręczeń, sposób reprezentacji Towarzystwa przez likwidatorów i wszelkie zmiany w tym zakresie należy zgłosić do sądu rejestrowego nawet gdyby nie nastąpiła żadna zmiana w dotychczasowej reprezentacji Towarzystwa.

§ 46

1. Likwidatorzy powinni ogłosić dwukrotnie o rozwiązaniu Towarzystwa i otwarciu likwidacji, wzywając wierzycieli do zgłoszenia ich wierzytelności w terminie sześciu miesięcy od dnia ostatniego ogłoszenia.
2. Ogłoszenia, o których mowa w ust. 1 nie mogą być dokonywane w odstępie czasu dłuższym niż miesiąc ani krótszym niż 2 (dwa) tygodnie.

§ 47

1. Likwidatorzy powinni zakończyć interesy bieżące Towarzystwa, ściągnąć wierzytelności, wypełnić zobowiązania i upłynnić majątek Towarzystwa (czynności likwidacyjne). Nowe interesy można podejmować jedynie wówczas, gdy jest to potrzebne do ukończenia prac w toku. Nieruchomości mogą być zbywane w drodze publicznej licytacji, a z wolnej ręki jedynie na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia i po cenach nie niższych niż uchwalone przez Walne Zgromadzenie.
2. W stosunku wewnętrznym likwidatorzy są zobowiązani stosować się do uchwał Walnego Zgromadzenia. Zasada ta nie ma zastosowania w odniesieniu do likwidatorów ustanowionych przez sąd.
3. W granicach przewidzianych przepisami prawa likwidator ma prawo prowadzenia spraw i reprezentowania Towarzystwa.
4. Ograniczenia kompetencji likwidatora nie mają skutku prawnego wobec osób trzecich.
5. Wobec osób trzecich działających w dobrej wierze, uważa się czynności podjęte przez likwidatora za czynności likwidacyjne.
6. Otwarcie likwidacji powoduje wygaśnięcie prokury. W okresie likwidacji nie może być ustanowiona prokura.

§ 48

1. Sumy potrzebne do zaspokojenia lub zabezpieczenia znanych Towarzystwu wierzycieli, którzy się nie zgłosili, lub których wierzytelności nie są wymagalne albo są sporne, należy złożyć do depozytu sądowego.
2. Wierzyciele Towarzystwa, którzy nie zgłosili swoich roszczeń we właściwym terminie ani nie byli Towarzystwu znani, mogą żądać zaspokojenia swoich należności z jeszcze niepodzielonego majątku Towarzystwa.
3. Członkowie, którzy po upływie roku od dnia ostatniego ogłoszenia o otwarciu likwidacji i wezwaniu wierzycieli, otrzymali w dobrej wierze przypadającą na nich część majątku Towarzystwa, nie są zobowiązani do jej zwrotu celem pokrycia należności wierzycieli.

§ 49

1. Po zakończeniu likwidacji i po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie sprawozdania likwidacyjnego (sprawozdanie finansowe na dzień zakończenia likwidacji), likwidatorzy powinni ogłosić to sprawozdanie w siedzibie Towarzystwa i złożyć je sądowi rejestrowemu z jednoczesnym zgłoszeniem wniosku o wykreślenie Towarzystwa z rejestru.
2. Jeżeli po zakończeniu likwidacji Walne Zgromadzenie, zwołane w celu zatwierdzenia sprawozdania, nie odbyło się z powodu braku quorum, likwidator może wykonać czynności, o których mowa w ust. 1 bez zatwierdzania sprawozdania likwidacyjnego.

3. Księgi i dokumenty Towarzystwa zostaną przekazane do archiwizacji osobie wskazanej uchwałą Walnego Zgromadzenia. W przypadku braku wskazania takiej osoby, sąd rejestrowy wskazuje osobę, której powinny być oddane na przechowanie księgi i dokumenty.
4. Z upoważnienia sądu rejestrowego, członkowie i osoby mające w tym interes prawny mogą przeglądać księgi i dokumenty.

§ 50

1. W przypadku likwidacji Towarzystwa aktywa stanowiące pokrycie rezerw technicznoubezpieczeniowych dla celów wypłacalności tworzą osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia.
2. Inne zobowiązania Towarzystwa mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności wyłącznie po zaspokojeniu wszystkich roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia.

§ 51

Do likwidacji przymusowej stosuje się odpowiednie przepisy UDUiR.

§ 52

W przypadku otwarcia likwidacji Towarzystwa:

- 1) Towarzystwo nie może zawierać umów ubezpieczenia;
- 2) umowy już zawarte nie mogą być przedłużane i nie przedłużają się;
- 3) Towarzystwo nie może obejmować ochroną ubezpieczeniową nowych ryzyk na podstawie zawartych umów ubezpieczenia;
- 4) Towarzystwo nie może dokonywać zmian umów ubezpieczenia zwiększających odpowiedzialność Towarzystwa;
- 5) sumy ubezpieczeń zawartych umów ubezpieczenia nie mogą być podwyższane.

§ 53

1. Zbycie przez Towarzystwo składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości rynkowej przekraczającej 0,1% sumy aktywów, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, odbywa się w trybie przetargu lub aukcji, chyba że wartość zbywanego składnika nie przekracza 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych.
2. Towarzystwo może zbywać składniki aktywów trwałych bez przeprowadzenia przetargu lub aukcji, w przypadku, gdy:
 - 1) przedmiotem umowy są instrumenty finansowe, akcje, udziały lub inne składniki finansowego majątku trwałego albo licencje, patenty lub inne prawa własności przemysłowej, albo know-how, jeżeli warunki i odmienny niż przetarg publiczny lub aukcja tryb sprzedaży określa uchwała organu właściwego dla wyrażenia zgody na zbycie danego składnika aktywów trwałych;
 - 2) zbycie następuje w postępowaniu likwidacyjnym, na zasadach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia oraz w postępowaniu upadłościowym lub restrukturyzacyjnym z zachowaniem odrębnych przepisów;
 - 3) przedmiotem zbycia są lokale mieszkalne stanowiące własność Towarzystwa, a zbycie następuje, za cenę nie niższą niż 50% ich wartości rynkowej, na rzecz najemcy lub stale z nim zamieszkującej osoby bliskiej w rozumieniu art. 4 pkt 13 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami; cenę określa się z uwzględnieniem, że przedmiotem zbycia są lokale zajęte; wartość ulepszeń dokonanych przez najemcę zalicza się na poczet ceny lokalu;
 - 4) zbycie następuje na rzecz podmiotów Grupy Kapitałowej PGNiG;
 - 5) przedmiotem zbycia są towary giełdowe w rozumieniu przepisów o giełdach towarowych, jednakże inne niż rzeczy oznaczone co do gatunku, w szczególności prawa majątkowe wynikające ze świadectw, o których mowa w ustawie – Prawo energetyczne, świadectw pochodzenia lub

- świadectw pochodzenia biogazu rolniczego, świadectw efektywności energetycznej, a nadto uprawnienia do emisji CO² oraz ich ekwiwalenty;
- 6) zbycie składników aktywów trwałych mogłoby narazić na ujawnienie informacji stanowiących informacje niejawne, dotyczące infrastruktury krytycznej;
 - 7) w innych uzasadnionych przypadkach na wniosek Zarządu, na zasadach określonych uchwałą organu właściwego dla wyrażenia zgody na zbycie danego składnika aktywów trwałych, a w przypadku gdy zbycie następuje za zapłatą ceny, za cenę określoną w uchwale organu właściwego dla wyrażenia zgody na zbycie danego składnika aktywów trwałych; 8) zbycie następuje w ramach czynności ubezpieczeniowej.

§ 54

Ustala się następujący tryb zbywania aktywów trwałych:

- 1) ogłoszenie o przetargu lub aukcji zamieszcza się na stronie internetowej Towarzystwa, w widocznym, publicznie dostępnym miejscu w siedzibie Towarzystwa oraz w innych miejscach przyjętych zwyczajowo do umieszczania ogłoszeń;
- 2) przetarg lub aukcja może się odbyć nie wcześniej niż po upływie 14 (czternaście) dni od dnia ogłoszenia o przetargu lub aukcji;
- 3) w przetargu jako oferenci nie mogą uczestniczyć:
 - a) członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - b) podmiot gospodarczy prowadzący przetarg lub aukcję oraz członkowie jego Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - c) osoby, którym powierzono wykonanie czynności związanych z przeprowadzeniem przetargu lub aukcji,
 - d) małżonek, dzieci, rodzice i rodzeństwo osób, o których mowa w lit. a-c,
 - e) osoby, które pozostają z prowadzącym przetarg lub aukcję w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że może to budzić uzasadnione wątpliwości co do bezstronności prowadzącego przetarg lub aukcję.
- 4) warunkiem przystąpienia do przetargu lub aukcji jest wniesienie wadium w wysokości minimum 5% ceny wywoławczej sprzedawanego składnika aktywów trwałych. Regulamin, o którym mowa w pkt. 8 może przewidywać wyższą wysokość wadium;
- 5) przed przystąpieniem do przetargu lub aukcji Towarzystwo ustala cenę wywoławczą składników aktywów trwałych. Cena wywoławcza nie może być niższa niż aktualna wartość rynkowa ustalona przez rzeczoznawców, a jeżeli wartości tej nie można ustalić, cena ta nie może być niższa od wartości księgowej netto;
- 6) Towarzystwo może odstąpić od wyceny sprzedawanego składnika aktywów trwałych przez rzeczoznawcę, jeżeli:
 - a) koszt jego wyceny w sposób oczywisty przekraczałby wartość rynkową,
 - b) składnik aktywów trwałych ma ustaloną cenę rynkową.
- 7) przetarg przeprowadza się w formach:
 - a) przetargu ustnego,
 - b) przetargu pisemnego.
- 8) regulamin określający zasady i tryb przeprowadzenia przetargu lub aukcji, treść ogłoszenia o przetargu lub aukcji, formę oraz warunki przetargu lub aukcji określa Towarzystwo;
- 9) organizatorowi przetargu lub aukcji przysługuje prawo zamknięcia przetargu lub aukcji bez wybrania którejkolwiek z ofert, bez podania przyczyn;
- 10) przetarg lub aukcję wygrywa oferent, który zaoferował najwyższą cenę.

Rozdział 9 **Przepisy końcowe**

§ 55

We wszystkich sporach powstałych pomiędzy Towarzystwem a członkiem Towarzystwa, wynikających ze stosunku członkostwa, sądem właściwym do ich rozstrzygnięcia jest sąd właściwy dla siedziby Towarzystwa.

§ 56

Ileć w Statucie jest mowa o danej kwocie wyrażonej w euro, a ustawa nie stanowi obligatoryjnie inaczej, należy przez to rozumieć równowartość tej kwoty wyrażoną w złotych polskich, ustaloną w oparciu o średni kurs złotego polskiego do euro, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu poprzedzającym powzięcie uchwały przez właściwy organ Towarzystwa upoważniony do wyrażenia zgody lub zatwierdzenia wniosku dotyczącego dokonania czynności, w związku z którą równowartość ta jest ustalana.

§ 57

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednie przepisy UDUiR, Kodeksu spółek handlowych oraz inne odpowiednie przepisy prawa polskiego.

§ 58

Towarzystwo zamieszcza przewidziane prawem ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.