



STATUT

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Towarzystwo działa pod nazwą: „Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych” i w dalszej części zwane jest „Towarzystwem”.
2. Towarzystwo może używać nazwy w wersji skróconej: „TUW Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych” oraz wyróżniającego go znaku graficznego.
3. Towarzystwo prowadzi działalność na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego Statutu.

§ 2

1. Siedzibą Towarzystwa jest m. st. Warszawa.
2. Towarzystwo może prowadzić działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i/lub poza jej granicami.
3. Towarzystwo może powoływać terenowe jednostki organizacyjne na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub poza jej granicami.

§ 3

1. Celem Towarzystwa jest udzielanie ochrony ubezpieczeniowej swoim członkom na zasadach wzajemności.
2. Towarzystwo może udzielać ochrony ubezpieczeniowej osobom niebędącym jego członkami. Składki od osób niebędących członkami Towarzystwa nie mogą stanowić więcej niż 10% (dziesięć procent) składki przypisanej brutto Towarzystwa.

§ 4

Czas trwania Towarzystwa jest nieoznaczony.

§ 5

Założycielem Towarzystwa jest spółka pod firmą Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI TOWARZYSTWA

§ 6

1. Przedmiotem działalności Towarzystwa jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej i bezpośrednio z nią związanej w zakresie następujących, określonych w Dziale II Załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („ustawa o działalności ubezpieczeniowej”) grup i rodzajów ubezpieczeń:
 - 1) (grupa 1) ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej:
 - a) świadczenia jednorazowe,
 - b) świadczenia powtarzające się,
 - c) połączone świadczenia, o których mowa w lit. a i b,
 - d) przewóz osób;
 - 2) (grupa 3) ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych, obejmujące szkody w:
 - a) pojazdach samochodowych,
 - b) pojazdach lądowych bez własnego napędu;
 - 3) (grupa 4) ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, obejmujące szkody w pojazdach szynowych;
 - 4) (grupa 5) ubezpieczenia casco statków powietrznych, obejmujące szkody w statkach powietrznych;
 - 5) (grupa 6) ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej, obejmujące szkody w:
 - a) statkach żeglugi morskiej,
 - b) statkach żeglugi śródlądowej;
 - 6) (grupa 7) ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody na transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu;
 - 7) (grupa 8) ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, obejmujące szkody rzeczowe nieujęte w grupach 3-7 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej, spowodowane przez:
 - a) ogień;
 - b) eksplozję;
 - c) burzę;
 - d) inne żywioły;

- e) energię jądrową;
 - f) obsunięcia ziemi lub tąpnięcia;
- 8) (grupa 9) ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych, (jeżeli nie zostały ujęte w grupie 3, 4, 5, 6 lub 7 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej), wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie 8 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 9) (grupa 10) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
- 10) (grupa 11) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania statków powietrznych, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
- 11) (grupa 12) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową, wynikającej z posiadania i użytkowania statków żeglugi śródlądowej i statków morskich, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
- 12) (grupa 13) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach 10-12 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 13) (grupa 15) gwarancja ubezpieczeniowa:
- a) bezpośrednia,
 - b) pośrednia;
- 14) (grupa 16) ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych, w tym:
- a) ryzyka utraty zatrudnienia,
 - b) niewystarczającego dochodu,
 - c) złych warunków atmosferycznych,
 - d) utraty zysków,
 - e) stałych wydatków ogólnych,
 - f) nieprzewidzianych wydatków handlowych,
 - g) utraty wartości rynkowej,
 - h) utraty stałego źródła dochodu,
 - i) pośrednich strat handlowych poza wyżej wymienionymi,
 - j) innych strat finansowych;
- 15) (grupa 18) ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.

2. W zakresie, o którym mowa w ust. 1, Towarzystwo jest uprawnione do zawierania umów reasekuracji biernej z krajowymi i zagranicznymi zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji oraz zakładami ubezpieczeń i reasekuracji.

III. CZŁONKOWIE TOWARZYSTWA

§ 7

1. Członkami Towarzystwa mogą zostać osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną.
2. Warunkiem uzyskania członkostwa w Towarzystwie nie jest zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. W Towarzystwie wyróżnia się następujące rodzaje członkostwa:
 - 1) Członek Kapitałowy – posiadający udziały w kapitale zakładowym Towarzystwa;
 - 2) Członek Zwyczajny – posiadający udziały w kapitale rezerwowym Towarzystwa.

§ 8

1. Członkostwo uzyskuje się z chwilą podjęcia przez Zarząd decyzji o przyjęciu wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa i pod warunkiem uprzedniego, kumulatywnego spełnienia niżej wymienionych warunków:
 - 1) złożenia deklaracji członkowskiej;
 - 2) uiszczenia opłaty wpisowej;
 - 3) w przypadku wniosku o uzyskanie statusu Członka Kapitałowego – nabycie lub objęcie udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa (jeżeli do nabycia lub objęcia udziałów konieczne jest uprzednie zgłoszenie zamiaru do organu nadzoru, § 13 ust. 10 stosuje się odpowiednio);
 - 4) w przypadku wniosku o uzyskanie statusu Członka Zwyczajnego - nabycie lub objęcie udziałów w kapitale rezerwowym Towarzystwa;
2. Zarząd ma prawo w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od złożenia deklaracji członkowskiej podjąć decyzję odmawiającą przyjęcia wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa. Jeżeli przed upływem 60 (sześćdziesięciu) dni od daty otrzymania deklaracji Zarząd nie podejmie decyzji, to z sześćdziesiątym pierwszym dniem od złożenia deklaracji, o ile zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 1, wnioskodawca staje się członkiem Towarzystwa zgodnie ze złożonym wnioskiem.
3. Uzyskanie członkostwa przez Członków Kapitałowych, w tym Założyciela nie wymaga spełnienia warunków określonych w ust. 1 pkt 2) i 4).
4. Podjęcie przez Zarząd decyzji odmownej w przedmiocie przyjęcia wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa nie wymaga uzasadnienia.
5. W razie decyzji Zarządu odmawiającej przyjęcia w poczet członków Towarzystwa, kwoty wpłacone przez wnioskodawcę na poczet objęcia lub nabycia udziałów oraz opłata wpisowa podlegają zwrotowi w wysokości nominalnej.
6. Wysokość opłaty wpisowej określa Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu. Wysokość wpisowego może się różnić w stosunku do poszczególnych związków wzajemności członkowskiej, a także grup lub rodzajów ubezpieczeń.

7. Członek Zwyczajny zobowiązany jest zawrzeć umowę ubezpieczenia z Towarzystwem w ciągu 12 (dwunastu) miesięcy od daty uzyskania członkostwa w Towarzystwie.
8. Za zgodą Walnego Zgromadzenia udziały posiadane przez Członka Zwyczajnego w kapitale rezerwowym mogą na jego wniosek zostać umorzone, w celu przekazania uzyskanych z umorzenia środków na pokrycie nowoutworzonych i objętych przez tego członka udziałów w kapitale zakładowym. Z dniem objęcia udziałów w kapitale zakładowym Członek Zwyczajny staje się Członkiem Kapitałowym. Jeżeli do objęcia udziałów konieczne jest uprzednie zgłoszenie zamiaru do organu nadzoru, § 13 ust. 10 stosuje się odpowiednio
9. Walne Zgromadzenie wraz z uchwałą o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 8, podejmuje uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o wartość udziałów, które mają zostać objęte.

§ 9

1. Składki ubezpieczeniowe płacone przez ubezpieczających niebędących członkami Towarzystwa są składkami stałymi.
2. Ubezpieczającemu niebędącemu członkiem Towarzystwa nie przysługują prawa wynikające z członkostwa.

§ 10

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, której ustawa przyznaje zdolność prawną.

§ 11

1. Ustanie członkostwa następuje na skutek:
 - 1) wykreślenia osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z właściwego rejestru z dniem wykreślenia; w takim przypadku następuje również umorzenie udziałów (w przypadku Członka Zwyczajnego) lub nabycia udziałów własnych przez Towarzystwo (w przypadku Członka Kapitałowego);
 - 2) wypowiedzenia przez członka Towarzystwa stosunku członkostwa; wypowiedzenie następuje przez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia woli członka; wypowiedzenie członkostwa jest jednoznaczne ze złożeniem wniosku o umorzenie udziałów z dniem ustania członkostwa (w przypadku Członka Zwyczajnego) lub o nabycie udziałów własnych przez Towarzystwo (w przypadku Członka Kapitałowego); ustanie członkostwa następuje z dniem rozwiązania ostatniej umowy ubezpieczenia zawartej przez Towarzystwo z członkiem Towarzystwa lub, w razie braku umowy ubezpieczenia, z upływem 14-dniowego okresu wypowiedzenia;
 - 3) zbycia wszystkich udziałów przez Członka Kapitałowego;
 - 4) nie zawarcia przez Członka Zwyczajnego umowy ubezpieczenia z Towarzystwem w ciągu 12 (dwunastu) miesięcy od daty uzyskania członkostwa w Towarzystwie;
 - 5) podjęcia przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwały o utracie członkostwa w przypadkach określonych w § 12.
2. Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy ubezpieczenia nie powoduje ustania stosunku członkostwa.

§ 12

Na wniosek Zarządu, Walne Zgromadzenie może zdecydować o utracie członkostwa i umorzeniu udziałów. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę w sprawie utraty członkostwa i umorzenia udziałów w następujących przypadkach:

- 1) otwarcie likwidacji osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
- 2) popełnienie przez pracownika lub współpracownika członka Towarzystwa przestępstwa mającego związek z zawieraniem lub wykonywaniem umów ubezpieczenia lub usiłowania popełnienia takiego przestępstwa, w tym w szczególności przestępstwa określonego w art. 298 Kodeksu karnego;
- 3) poniesienie przez członka Towarzystwa odpowiedzialności w trybie przepisów ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny popełnione pod groźbą kary;
- 4) świadome i celowe ujęcie we wniosku ubezpieczeniowym przez członka Towarzystwa nieprawdziwych danych, uzasadniających odmowę wypłaty świadczenia;
- 5) ujęcie nieprawdziwych danych w deklaracji członkowskiej;
- 6) nieopłacanie składki ubezpieczeniowej przez okres 6 (sześciu) miesięcy od daty wymagalności składki;
- 7) działanie członka Towarzystwa na szkodę Towarzystwa;
- 8) niewniesienie przez Członka Kapitałowego lub członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej dopłaty lub świadczeń zgodnie z warunkami ustalonymi w stosownej uchwale Walnego Zgromadzenia;
- 9) braku zawarcia przez Członka Zwyczajnego umowy ubezpieczenia z Towarzystwem w okresie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia poprzednio zawartej umowy ubezpieczenia z Towarzystwem.

§ 13

1. Z zastrzeżeniem postanowień poniższych, każdy Członek Kapitałowy ma prawo do zbycia swoich udziałów w kapitale zakładowym.
2. W przypadku zamiaru zbycia udziałów w kapitale zakładowym, pozostałym Członkom Kapitałowym przysługuje prawo pierwszeństwa nabycia udziałów przeznaczonych do zbycia z zastrzeżeniem kolejności przewidzianej w ust. 3.
3. Członek Kapitałowy zamierzający zbyć udziały w kapitale zakładowym przedstawia pisemną ofertę ich zbycia Założycielowi. W przypadku, gdy Założyciel nie skorzysta z prawa pierwszeństwa nabycia udziałów w terminie przewidzianym w ust. 6, informuje o tym Członka Kapitałowego, który przedstawia pisemną ofertę ich zbycia wszystkim pozostałym Członkom Kapitałowym. Warunki oferty zbycia udziałów w kapitale zakładowym dla pozostałych Członków Kapitałowych muszą być takie same jak w ofercie pierwotnie przedstawionej Założycielowi, co do której Założyciel nie skorzystał z prawa pierwszeństwa.
4. Oferta zbycia powinna określać liczbę udziałów przeznaczonych do zbycia, cenę nabycia oraz termin płatności wraz z określeniem nabywcy proponowanego przez Członka Kapitałowego zamierzającego zbyć swoje udziały.
5. Założyciel ma prawo pierwszeństwa nabycia wszystkich udziałów oferowanych do zbycia. Członkowie Kapitałowi mają prawo nabyć udziały oferowane do zbycia, proporcjonalnie do posiadanych przez siebie udziałów w kapitale zakładowym.

6. Okres związania ofertą zbycia wynosi 30 (trzydzieści) dni od daty jej otrzymania przez, odpowiednio, Założyciela lub Członka Kapitałowego z zastrzeżeniem postanowień ust. 10.
7. W przypadku, gdy nie wszystkie udziały przeznaczone do zbycia zostaną nabyte przez Założyciela lub pozostałych Członków Kapitałowych zgodnie z procedurą przewidzianą powyżej, ich zbycie podmiotowi wskazanemu w ofercie zbycia udziałów lub innemu podmiotowi uzależnione jest od uzyskania zgody Rady Nadzorczej. Zgoda powinna zostać udzielona w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia upływu terminu, o którym mowa w ust. 6.
8. W przypadku niewyrażenia zgody przez Radę Nadzorczą lub w przypadku, gdy nie wszystkie udziały przeznaczone do zbycia zostaną nabyte przez Założyciela lub Członków Kapitałowych lub inne podmioty, udziały nabyte przez Towarzystwo podlegają umorzeniu. Zarząd przedstawia na najbliższym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu projekt uchwały o umorzeniu udziałów i obniżeniu kapitału zakładowego o kwotę stanowiącą równowartość wartości nominalnej umarzanych udziałów.
9. Wypłata wynagrodzenia za umorzone udziały następuje zgodnie z przepisami § 21 pkt 10. Jeżeli zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej możliwa jest odmowa zgody na obniżenie kapitału zakładowego przez organ nadzoru, powyższy termin 30 (trzydziesto-) dniowy ulega przedłużeniu o okres, w którym organ nadzoru prowadzi postępowanie w przedmiotowej sprawie, nie dłużej jednak niż o 5 (pięć) miesięcy.
10. Jeżeli zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej wymagane jest zgłoszenie zamiaru nabycia udziałów, nabywca powinien dokonać takiego zawiadomienia a nabycie nastąpi nie wcześniej niż z dniem, w którym bezskutecznie upłynął termin do zgłoszenia sprzeciwu, jaki może zostać zgłoszony przez organ nadzoru lub wydania stosownej decyzji przez organ nadzoru o braku sprzeciwu lub wyznaczeniu maksymalnej daty, do której powinno nastąpić nabycie udziałów.

IV. ZWIĄZKI WZAJEMNOŚCI CZŁONKOWSKIEJ

§ 14

1. W Towarzystwie mogą być tworzone związki wzajemności członkowskiej.
2. Związki wzajemności członkowskiej mogą być tworzone w szczególności dla:
 - 1) grup branżowych;
 - 2) grup kapitałowych;
 - 3) grup terytorialnych;
 - 4) grup ryzyk,
3. Związki wzajemności członkowskiej tworzone są na podstawie uchwały Zarządu.

§ 15

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, obowiązki członków i Towarzystwa, zasady nabywania członkostwa w związku wzajemności członkowskiej, świadczenia członków związku wzajemności członkowskiej, zasady funkcjonowania związku wzajemności członkowskiej, pokrywania strat i zwrotu składek a także wykorzystania nadwyżki finansowej związku wzajemności członkowskiej.

V. ORGANY TOWARZYSTWA

§ 16

Organami Towarzystwa są:

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

WALNE ZGROMADZENIE

§ 17

1. Najwyższym organem Towarzystwa jest Walne Zgromadzenie.
2. Walne Zgromadzenie jest zwoływane jako zwyczajne albo nadzwyczajne.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się w terminie 6 (sześciu) miesięcy od dnia zakończenia poprzedniego roku obrotowego.

§ 18

1. Zwyczajne 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 § 17 ust. 3.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd lub Rada Nadzorcza, jeżeli uzna to za wskazane, a Zarząd nie zwoła go w terminie 14 (czternastu) dni od dnia zgłoszenia Zarządowi takiego żądania przez Radę Nadzorczą.
4. W ogłoszeniach i zawiadomieniach listami poleconymi za zwrotnym potwierdzeniem odbioru o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, o którym mowa w ust. 6, należy powołać się na postanowienie sądu rejestrowego.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być również zwołane na żądanie członka lub członków Towarzystwa reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego lub głosów na Walnym Zgromadzeniu. Członkowie ci wyznaczają przewodniczącego Zgromadzenia Walnego.
6. Jeżeli w terminie czternastu (14) dni od dnia przedstawienia żądania Zarządowi, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy może, po wezwaniu Zarządu do złożenia oświadczenia, upoważnić członków Towarzystwa występujących z tym żądaniem do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Sąd wyznacza przewodniczącego tego walnego zgromadzenia. Walne Zgromadzenie podejmie uchwałę rozstrzygającą, czy koszty zwołania i odbycia Walnego Zgromadzenia ma ponieść Towarzystwo.
7. W sytuacji, gdy dalsze prawidłowe funkcjonowanie Towarzystwa wymaga zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd obowiązany jest zwołać Walne Zgromadzenie niezwłocznie.

§ 19

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa, przynajmniej na 21 (dwadzieścia jeden) dni przed terminem Walnego Zgromadzenia oraz za pomocą zawiadomień rozesłanych do wszystkich członków Towarzystwa listami poleconymi za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wysłanych najpóźniej równocześnie z ogłoszeniem. Zamiast listu poleconego zawiadomienie może być wysłane członkowi Towarzystwa pocztą elektroniczną, na adres wskazany w deklaracji członkowskiej.
2. W ogłoszeniu należy podać: dzień, godzinę i miejsce odbycia Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu należy podać brzmienie dotychczas obowiązujące i treść proponowanych zmian.
3. Członek Towarzystwa uprawniony do udziału w Walnym Zgromadzeniu może żądać informacji o uchwałach powziętych przez Walne Zgromadzenie. Informacja taka przekazywana jest w trybie przewidzianym w ust. 1 dla zawiadomień o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
4. Wszelkie dokumenty dotyczące porządku obrad Walnego Zgromadzenia powinny być udostępnione w siedzibie Towarzystwa oraz na dostępnej dla Członków stronie internetowej Towarzystwa na przynajmniej 14 (czternaście) dni przed datą Walnego Zgromadzenia.
5. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania. Opinie Rady Nadzorczej przedstawiane są Walnemu Zgromadzeniu nie później niż przed otwarciem jego obrad.
6. Rada Nadzorcza oraz członek lub członkowie Towarzystwa reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej nie później niż na 14 (czternaście) dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd niezwłocznie, nie później niż na 4 (cztery) dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia, ogłasza zmiany w porządku obrad wprowadzone w powyższym trybie.

§ 20

1. Walne Zgromadzenie otwiera przedstawiciel Założyciela, a następnie, spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu wybiera się Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
2. Niezwłocznie po wyborze Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia należy sporządzić listę obecności zawierającą spis uczestników Walnego Zgromadzenia z wymienieniem liczby i rodzaju udziałów, które każdy z nich przedstawia i służących im głosów. Lista powinna być podpisana przez Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia i wyłożona podczas Zgromadzenia.
3. Na wniosek członków Towarzystwa, reprezentujących, co najmniej 1/10 (jedną dziesiątą) udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa lista obecności sprawdzana jest przez wybraną w tym celu komisję, złożoną, co najmniej z 3 (trzech) osób. Wnioskodawcy mają prawo wyboru jednego członka komisji.

§ 21

Do wyłącznych uprawnień Walnego Zgromadzenia, oprócz wymienionych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej, należy:

- 1) zmiana Statutu;
- 2) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego;
- 3) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa;
- 4) udzielanie absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków;
- 5) podejmowanie uchwał w zakresie wszelkich postanowień dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu lub nadzoru;
- 6) podejmowanie uchwał o podziale nadwyżki bilansowej albo pokryciu straty bilansowej;
- 7) powoływanie i odwoływanie 1 (jednego) członka Rady Nadzorczej, stosownie do § 25 ust. 2, z wyjątkiem pierwszej Rady Nadzorczej powoływanej w całości przez Założyciela;
- 8) decydowanie o wynagrodzeniu członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie wysokości tego wynagrodzenia;
- 9) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych lub likwidacji Towarzystwa oraz określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji;
- 10) podejmowanie decyzji o umorzeniu udziałów w kapitale rezerwowym i kapitale zakładowym oraz o wypłacie wynagrodzenia w zamian za umarzone udziały w przypadkach oraz na zasadach wskazanych w § 8, § 11, § 12 oraz § 13;
- 11) tworzenie funduszy i zasad gospodarowania nimi;
- 12) rozpatrywanie spraw wniesionych przez członków Towarzystwa, Zarząd lub Radę Nadzorczą;
- 13) uchwalanie dopłat lub innych świadczeń od Członków Kapitałowych lub członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej;
- 14) decyzja w sprawie spłaty kapitału zakładowego z nadwyżek rocznych na wniosek Członka Kapitałowego;
- 15) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej;
- 16) ocena warunków transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi wobec Towarzystwa oraz wpływu takiej transakcji na sytuację Towarzystwa;
- 17) dokonywanie oceny przyjmowanej przez Radę Nadzorczą polityki wynagradzania członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Towarzystwie, w zakresie sprzyjania rozwojowi i bezpieczeństwu działania Towarzystwa;
- 18) wyrażenie zgody na umorzenie udziałów Członka Zwyczajnego w kapitale rezerwowym Towarzystwa zgodnie z § 8 ust. 8.

§ 22

1. Uprawnienie do udziału w Walnym Zgromadzeniu przysługuje Członkom Kapitałowym, Członkom Zwyczajnym oraz reprezentantom związków wzajemności członkowskiej.

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 Zwyczajni mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu bez prawa głosu.
5. Członkowie Towarzystwa uprawnieni do udziału w Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.
6. Członkowie Towarzystwa posiadający prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć oraz wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.
7. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 5 i 6, udzielane jest, pod rygorem nieważności, na piśmie i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.

§ 23

Walne Zgromadzenia jest ważne i może podejmować uchwały bez względu na liczbę reprezentowanych na nim udziałów.

§ 24

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia dotyczące:
 - 1) zmian w Statucie Towarzystwa;
 - 2) połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych;
 - 3) rozwiązania Towarzystwa i otwarcia jego likwidacji;
 - 4) obniżenia kapitału zakładowego;
 - 5) powołania członka Rady Nadzorczej stosownie do § 25 ust. 2;
 - 6) odwołania członka Rady Nadzorczej, który został powołany przez Walne Zgromadzenie;
 - 7) przekształcenia Towarzystwa w spółkę akcyjną,zapadają większością, co najmniej 3/4 (siedemdziesiąt pięć procent) oddanych głosów.
2. Pozostałe uchwały, o ile obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej, wymagają bezwzględnej większości oddanych głosów.
3. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne.
4. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach do władz Towarzystwa oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Towarzystwa lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Tajne głosowanie należy zarządzić na wniosek chociażby jednego z obecnych członków Towarzystwa z prawem głosu lub jego reprezentanta.
5. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza. W protokole tym należy stwierdzić prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia, jego zdolność do podejmowania uchwał, wymienić podjęte uchwały, ilość głosów oddanych za każdą uchwałą i zgłoszone sprzeciwy. Do protokołu należy dołączyć odpowiednie dokumenty, stanowiące dowody zwołania Walnego Zgromadzenia oraz listę obecności.
6. Walne Zgromadzenia odbywają się w Warszawie.

RADA NADZORCZA

§ 25

1. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków. Pierwsza Rada Nadzorcza powoływana jest w całości przez Założyciela.
2. Członkowie kolejnych Rad Nadzorczych powoływani są w następujący sposób:
 - 1) Walne Zgromadzenie powołuje 1 (jednego) członka Rady Nadzorczej,
 - 2) Założyciel, tj. Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie powołuje pozostałych członków Rady Nadzorczej;
3. Członkowie Rady Nadzorczej powołani przez Założyciela mogą zostać odwołani wyłącznie przez Założyciela.
4. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji. Kadencja jest liczona w latach obrotowych i trwa przez 3 (trzy) kolejne pełne lata obrotowe, przypadające po dniu powołania.
5. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji (kadencji) członków Rady Nadzorczej.
6. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.
7. Jeżeli członek Rady Nadzorczej powołany przez Walne Zgromadzenie zaprzestanie pełnić tę funkcję, Zarząd obowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
8. Do Rady Nadzorczej mogą być wybierane osoby spośród członków Towarzystwa lub spoza ich grona.

§ 26

1. Członek Zarządu, likwidator i pracownik Towarzystwa zajmujący stanowisko głównego księgowego, radcy prawnego lub inne podlegające bezpośrednio członkowi Zarządu nie może być równocześnie członkiem Rady Nadzorczej.
2. Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec interesów Towarzystwa ani też uczestniczyć w podmiocie konkurencyjnym w stosunku do Towarzystwa, w szczególności nie mogą uczestniczyć w spółkach prowadzących działalność konkurencyjną w stosunku do Towarzystwa jako wspólnicy lub członkowie organów, a także nie mogą, bez zgody Walnego Zgromadzenia, w żadnej formie świadczyć pracy lub wykonywać usługi na rzecz podmiotów prowadzących działalność konkurencyjną w stosunku do Towarzystwa.
3. Zakaz konkurencji określony w ust. 2 nie obejmuje osób prawnych i innych podmiotów należących do *Grupy PZU*.
4. O zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania członek Rady Nadzorczej powinien poinformować Radę Nadzorczą i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad uchwałą w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów. Członkowie Rady Nadzorczej zobowiązani są zachować poufność informacji uzyskanych w związku z pełnieniem przez nich obowiązków. Obowiązek zachowania poufności dotyczy wszystkich informacji prawnie chronionych związanych z działalnością

Towarzystwa, w tym danych osobowych jego członków. Obowiązek ten obejmuje również informacje dotyczące innych osób prawnych i podmiotów należących do *Grupy PZU*.

5. Ustąpienie członka Rady Nadzorczej na skutek złożenia rezygnacji jest skuteczne z chwilą doręczenia do siedziby Towarzystwa dokumentu zawierającego oświadczenie o rezygnacji.

§ 27

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swoich członków Przewodniczącego kierującego pracami Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może wybrać spośród swoich członków Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może wybrać spośród swoich członków Sekretarza Rady Nadzorczej i określić jego kompetencje w Regulaminie Rady Nadzorczej.
2. Wybór, o którym mowa w ust. 1, dokonywany jest zwykłą większością głosów, w drodze tajnego głosowania.
3. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zwołuje posiedzenie na termin przypadający nie później, niż w ciągu dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia zgodnie z postanowieniem niniejszego ustępu, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad. Przedmiotem posiedzenia są sprawy zgłoszone we wniosku. Posiedzeniu przewodniczy członek Rady Nadzorczej, który wykonał uprawnienie do zwołania Rady Nadzorczej.

§ 28

1. Rada Nadzorcza nadzoruje działalność Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy, w szczególności:
 - 1) ocena rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa, co do zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym;
 - 2) zatwierdzanie planu działalności i planu finansowego Towarzystwa na rok następny;
 - 3) badanie i opiniowanie rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa;
 - 4) badanie i opiniowanie wniosków Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia straty bilansowej, a także coroczne składanie Walnemu Zgromadzenie pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny;
 - 5) wybieranie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;
 - 6) powoływanie komisji do określonych zadań; w skład komisji mogą być powoływani członkowie Rady Nadzorczej lub spoza jej grona;
 - 7) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu i innych członków Zarządu;
 - 8) określenie, na podstawie prowadzonych przez Towarzystwo ubezpieczeń, kryteriów kwalifikacji do członków wzajemności członkowskiej w Towarzystwie;
 - 9) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu;
 - 10) na wniosek Zarządu udzielanie zgody na zakup lub sprzedaż nieruchomości za cenę przewyższającą 4.000.000 zł (cztery miliony złotych);

- 11) opiniowanie wniosków w sprawie połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych;
 - 12) podejmowanie decyzji o wynagrodzeniu członków Zarządu i ustalanie wysokości tego wynagrodzenia;
 - 13) wytyczanie ogólnych kierunków polityki ubezpieczeniowej Towarzystwa oraz merytoryczny nadzór nad jej realizacją;
 - 14) wyrażanie uprzedniej zgody na obejmowanie lub zbywanie przez Towarzystwo udziałów, bądź akcji w spółkach prawa handlowego lub innych podmiotach, w przypadku transakcji o wartości przewyższającej 4.000.000 zł (cztery miliony złotych);
 - 15) powoływanie i odwoływanie członków komitetu audytu oraz uchwalanie Regulaminu Komitetu Audytu;
 - 16) zatwierdzanie Regulaminu Zarządu;
 - 17) wytyczanie ogólnych kierunków polityki rachunkowości Towarzystwa oraz merytoryczny nadzór nad jej realizacją;
 - 18) przyjmowanie i zmienianie polityki wynagradzania członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Towarzystwie;
 - 19) ocena stosowania w Towarzystwie zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 20) wydawanie opinii co do planowanych transakcji z podmiotami powiązаныmi Towarzystwa, gdy wskutek ich zawarcia dojdzie do istotnej zmiany sytuacji finansowej lub prawnej Towarzystwa lub gdy prowadzą one do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia majątkiem o wartości co najmniej 4.000.000 zł (cztery miliony złotych);
 - 21) zatwierdzania decyzji Zarządu w zakresie wprowadzania w Towarzystwie postanowień wytycznych, zaleceń, rekomendacji lub innych dokumentów wydawanych przez organy nadzoru lub inne instytucje państwowe lub organy administracji publicznej, w postaci polityk, regulaminów, planów, strategii lub innych stosownych dokumentów;
 - 22) występowanie do Zarządu o powołanie wskazanego przez Radę Nadzorczą podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub wydania określonych opinii, jeżeli jest to niezbędne do prawidłowego i skutecznego wykonywania czynności nadzorczych;
 - 23) zajmowanie stanowiska w sprawach, w których Zarząd zwróci się do Rady Nadzorczej ze stosownym wnioskiem;
 - 24) rozpatrywanie i opiniowanie spraw wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia.
3. Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu coroczny raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania określonej w ust. 2 pkt 18 oraz raporty z realizacji w Towarzystwie wytycznych, zaleceń, rekomendacji i innych dokumentów wydawanych przez organy nadzoru, w sytuacji gdy takie wytyczne, zalecenia, rekomendacje i inne dokumenty nakładają na Radę Nadzorczą obowiązek przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu takiego raportu.
4. W celu wykonania powyższych obowiązków, Rada Nadzorcza może badać każdą czynność Towarzystwa, żądać od Zarządu i pracowników Towarzystwa sprawozdań i wyjaśnień, dokonywać rewizji stanu majątku oraz sprawdzać księgi i dokumenty.

5. W celu wykonywania nadzoru Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu wyjaśnień w przypadku stwierdzenia w toku wykonywania czynności nadzorczych nadużyć, błędów lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Towarzystwa, a także zalecać Zarządowi wprowadzenia skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
6. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, których zakres określa uchwała Rady Nadzorczej o delegowaniu członka Rady Nadzorczej, oraz powoływać w tym celu spośród członków Rady Nadzorczej czasowe komisje, których zakres czynności określa uchwała Rady Nadzorczej w sprawie powołania komisji. Członkowie Rady Nadzorczej delegowani do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych obowiązani są złożyć Radzie Nadzorczej pisemne sprawozdanie z dokonywanych czynności na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, po dokonaniu jakichkolwiek czynności nadzoru w sposób samodzielny.

§ 29

1. Uchwały Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokół zawiera: porządek obrad, imiona i nazwiska obecnych członków Rady Nadzorczej, oddane głosy za poszczególnymi uchwałami oraz odrębne zdania wraz z uzasadnieniem. Protokoły podpisują obecni.
2. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie zostali zaproszeni przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, na co najmniej 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia na piśmie, ze wskazaniem porządku obrad, a uchwały zapadły bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. W przypadku równości głosów, przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwały podjęte w tym trybie są ważne, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Projekt uchwały wraz z pozostałą dokumentacją może zostać doręczony wszystkim członkom Rady Nadzorczej również na imienny służbowy adres poczty elektronicznej w domenie Towarzystwa. Uchwały Rady Nadzorczej podjęte w tym trybie zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej wraz z podaniem wyniku głosowania. Szczegółowy tryb podejmowania uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
4. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w trybie pisemnym, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Projekt uchwały wraz z pozostałą dokumentacją może zostać doręczony wszystkim członkom Rady Nadzorczej również na imienny służbowy adres poczty elektronicznej w domenie Towarzystwa. Oddanie głosu następuje poprzez odpowiednie podpisanie dokumentu uchwały – w przypadku głosu za jej podjęciem, albo złożenie na dokumencie uchwały oświadczenia o oddaniu głosu przeciw uchwale albo złożeniu oświadczenia o wstrzymaniu się od oddania głosu.
5. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
6. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 3, 4 i 5 nie dotyczy przypadków określonych w § 27 ust. 1, jak również przypadków określonych w § 28 ust. 2 pkt. 5, 7, 8 i 9.
7. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał.

§ 30

1. W celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych w Towarzystwie, Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu.
2. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu Audytu określa Regulamin Komitetu Audytu. Rada Nadzorcza przy wyborze członków Komitetu Audytu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw, którymi zajmuje się Komitet Audytu. W skład Komitetu Audytu wchodzi 3 (trzech) członków, w tym, co najmniej, jeden członek niezależny posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej w rozumieniu i zgodnie z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.
3. W celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych w Towarzystwie, Rada Nadzorcza może powoływać również inne komitety o charakterze stałym lub doraźnym. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania komitetów, o których mowa w powyższym zdaniu określa uchwała Rady Nadzorczej lub regulamin danego komitetu przyjmowany uchwałą Rady Nadzorczej.

ZARZĄD

§ 31

1. Zarząd Towarzystwa składa się z, co najmniej, 2 (dwóch) osób.
2. Członkowie Zarządu powoływani są na okres wspólnej kadencji. Kadencja jest liczona w latach obrotowych i trwa przez trzy kolejne pełne lata obrotowe, przypadające po dniu powołania. W skład Zarządu wchodzi Prezes Zarządu oraz członkowie Zarządu.
3. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
4. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
5. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji (kadencji) członków Zarządu.
6. Do wykonania określonych czynności lub czynności określonego rodzaju Zarząd może ustanawiać pełnomocników działających samodzielnie lub łącznie.
7. Członek Zarządu nie może bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w podmiotach konkurencyjnych jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu ani prowadzić działalności jako broker lub agent ubezpieczeniowy, ani też na rzecz brokera lub agenta ubezpieczeniowego. Członek Zarządu nie może też bez zgody Rady Nadzorczej świadczyć w żadnej formie pracy na rzecz podmiotów prowadzących działalność konkurencyjną w stosunku do Towarzystwa.
8. Zakaz konkurencji określony w ust. 7 nie obejmuje osób prawnych i innych podmiotów należących do *Grupy PZU*.
9. W przypadku sprzeczności interesów Towarzystwa z osobistymi interesami członka Zarządu, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest on powiązany osobiście, członek Zarządu informuje Zarząd o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania i wstrzymuje się od udziału w rozstrzygnięciu takich spraw i żąda zaznaczenia tego w protokole posiedzenia Zarządu.

10. Członkowie Zarządu zobowiązani są zachować poufność informacji uzyskanych w związku z pełnieniem przez nich obowiązków. Obowiązek zachowania poufności dotyczy wszystkich informacji prawnie chronionych związanych z prowadzeniem działalności Towarzystwa, w tym danych osobowych jego członków. Obowiązek ten obejmuje również informacje dotyczące innych osób prawnych i podmiotów należących do Grupy PZU, uzyskane w związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu.
11. Zawarcie, zmiana lub rozwiązanie umowy o pracę lub innej umowy pomiędzy Towarzystwem a członkiem Zarządu oraz ustalenie zasad wynagradzania członka Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej.

§ 32

1. Zarząd kieruje działalnością Towarzystwa i reprezentuje je na zewnątrz. Wszelkie sprawy niezatrzymane na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych organów Towarzystwa, należą do zakresu działania Zarządu.
2. Do składania oświadczeń woli w imieniu Towarzystwa upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.
3. Zarząd upoważniony jest m.in. do:
 - 1) ustalania taryf składek ubezpieczeniowych i ich zmiany oraz do informowania Rady Nadzorczej o ich uchwaleniu;
 - 2) ustalania i zatwierdzania ogólnych warunków ubezpieczenia i ich zmiany oraz do informowania Rady Nadzorczej o ich uchwaleniu;
 - 3) wnioskowania na Walne Zgromadzenie o pozbawienie członka Towarzystwa członkostwa;
 - 4) prowadzenia gospodarki funduszami, o których mowa w § 38;
 - 5) podejmowania decyzji o obejmowaniu lub zbywaniu udziałów bądź akcji w spółkach prawa handlowego lub innych podmiotach za uprzednią zgodą Rady Nadzorczej, w przypadku transakcji o wartości przewyższającej 4.000.000 zł (cztery miliony złotych).
4. Tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzane poszczególnym jego członkom oraz sprawy, które wymagają uchwały Zarządu określa szczegółowo Regulamin Zarządu przyjmowany przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
5. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z uzasadnieniem. Projekt uchwały wraz z uzasadnieniem może zostać doręczony członkom Zarządu również na imienny służbowy adres poczty elektronicznej w domenie Towarzystwa.
6. 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 również na imienny służbowy adres poczty elektronicznej w domenie Towarzystwa. Szczegółowy tryb podejmowania uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Zarządu.
7. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał w obecności co najmniej połowy członków Zarządu. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.

8. Uchwały Zarządu są protokołowane. Protokół zawiera: porządek obrad, imiona i nazwiska obecnych członków Zarządu, oddane głosy za poszczególnymi uchwałami oraz odrębne zdania. Protokoły podpisują obecni członkowie Zarządu.
9. Zarząd obowiązany jest prowadzić na bieżąco księgę udziałów, do której należy wpisywać nazwę i siedzibę każdego Członka Kapitałowego wraz z liczbą i wartością nominalną posiadanych przez niego udziałów oraz wszelkie zachodzące w tym zakresie zmiany.

VI. GOSPODARKA FINANSOWA TOWARZYSTWA

§ 33

1. Każdy członek Towarzystwa jest zobowiązany do następujących świadczeń na rzecz Towarzystwa:
 - 1) wpłacenia opłaty wpisowej w wysokości ustalonej przez Radę Nadzorczą, z wyjątkiem Założyciela oraz Członka Kapitałowego;
 - 2) opłacania składki ubezpieczeniowej, zgodnie z zawartą umową i obowiązującą taryfą składek, z zastrzeżeniem § 7 ust. 2 oraz z wyjątkiem Członka Kapitałowego, który nie zawarł umowy ubezpieczenia;
 - 3) objęcia lub nabycia udziałów Towarzystwa.
2. Składka ubezpieczeniowa jest opłacana na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia.
3. W przypadku, gdy techniczny rachunek ubezpieczeń danego związku wzajemności członkowskiej wykazuje wynik ujemny za dany rok obrotowy, Walne Zgromadzenie może zdecydować o ustaleniu w następnym roku obrotowym dopłat od Członków Kapitałowych, bądź od członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej. Wysokość dopłat nie może przekraczać 50% (pięćdziesiąt procent) składki przypisanej w roku obrotowym, w którym rachunek techniczny wykazał wynik ujemny.

§ 34

1. Wszystkie udziały są równe. Wartość każdego udziału wynosi 100 zł (sto złotych).
2. Członek Kapitałowy obejmuje udziały w kapitale zakładowym.
3. Członek Zwyczajny obejmuje udziały w kapitale rezerwowym.

§ 35

1. Członek Kapitałowy zobowiązany jest objąć, co najmniej 10.000 (dziesięć tysięcy) udziałów w kapitale zakładowym.
2. Członek Zwyczajny wstępujący do Towarzystwa zobowiązany jest objąć co najmniej 1 (jeden) udział w kapitale rezerwowym.
3. W przypadku ustania członkostwa w sytuacjach określonych w § 11 następuje:
 - 1) umorzenie udziałów w kapitale rezerwowym – w przypadku Członka Zwyczajnego lub
 - 2) nabycie przez Towarzystwo udziałów własnych w kapitale zakładowym w przypadkach wskazanych w § 11 pkt 1), 2) i 5) - w przypadku Członka Kapitałowego.

4. W przypadku nabycia przez Towarzystwo udziałów własnych w kapitale zakładowym, jeżeli udziały te nie zostaną zbyte w terminie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia nabycia, muszą być umorzone w drodze obniżenia kapitału zakładowego.

§ 36

Członkowie przystępujący do Towarzystwa opłacają składkę zgodnie z taryfą stawek bez uwzględnienia jakichkolwiek bonifikat (rabatów) lub dopłat wynikających z ekonomicznych wyników poprzednich okresów rozrachunkowych. Bonifikaty (rabaty) lub dopłaty dotyczące wysokości składki ubezpieczeniowej wynikające z ekonomicznych wyników okresów rozrachunkowych mają zastosowanie do członków Towarzystwa po upływie jednego pełnego roku obrotowego od dnia przystąpienia do Towarzystwa.

§ 37

W przypadku osiągnięcia dodatniego wyniku w technicznym rachunku ubezpieczeń, w poszczególnych związkach wzajemności członkowskiej, Walne Zgromadzenie może zdecydować o zwrocie części składek za ostatni rok obrotowy, w postaci bonifikaty (rabatu), obniżenia składek dla dotychczasowych członków lub związków wzajemności członkowskiej w następnym roku obrotowym, bądź ustalić inne zasady rozliczenia tej nadwyżki.

§ 38

1. Towarzystwo tworzy następujące kapitały i fundusze:

- 1) kapitał zakładowy;
- 2) kapitał zapasowy;
- 3) kapitał rezerwowy;
- 4) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe;
- 5) fundusz prewencyjny;
- 6) fundusz organizacyjny.

2. Towarzystwo może tworzyć fundusze:

- 1) fundusz rozwojowy;
- 2) fundusz członkowski;
- 3) fundusz wspierania wzajemności członkowskiej.

§ 39

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 324.900.000 (trzysta dwadzieścia cztery miliony dziewięćset tysięcy) złotych i dzieli się na 3.249.000 (trzy miliony dwieście czterdzieści dziewięć tysięcy) udziałów po 100 zł (sto) złotych każdy.
2. Kapitał zakładowy ulega spłacaniu tylko z nadwyżek rocznych, w miarę tworzenia kapitału zapasowego na wniosek Członka Kapitałowego. Zgodę w tym zakresie wydaje Walne Zgromadzenie uchwałą.
3. Kapitał zakładowy jest tworzony z wpłat wniesionych na pokrycie udziałów Towarzystwa.

§ 40

1. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych i 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 (jedna trzecia) kapitału zakładowego.
2. Roczna strata bilansowa jest pokrywana na zasadach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia.

§ 41

Kapitał rezerwowy tworzony jest z kwot wniesionych na pokrycie udziałów w kapitale rezerwowym Towarzystwa przez Członków Zwyczajnych.

§ 42

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzy się w celu gromadzenia środków na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia.
2. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe składają się:
 - 1) rezerwy składek;
 - 2) rezerwa na ryzyka niewygasłe;
 - 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent;
 - 4) rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka);
 - 5) rezerwy na bonifikaty (rabaty) i premie dla ubezpieczonych;
 - 6) rezerwa na zwrot składek dla członków.

§ 43

Tworzy się fundusz prewencyjny, mający na celu finansowanie działalności zapobiegającej powstawaniu zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową. Szczegółowe zasady dokonywania odpisów na fundusz prewencyjny ustala uchwałą każdorazowo Zarząd.

§ 44

Tworzy się fundusz rozwojowy przeznaczony na finansowanie rozwoju Towarzystwa. Fundusz ten może zostać utworzony przez wpłaty celowe członków Towarzystwa bądź z podziału nadwyżki bilansowej.

§ 45

1. Tworzy się fundusz organizacyjny przeznaczony na wydatki związane z utworzeniem administracji Towarzystwa oraz zorganizowaniem sieci jego przedstawicielstw. Środki przeznaczone na fundusz organizacyjny są gromadzone na wyodrębnionym rachunku bankowym.
2. Fundusz organizacyjny wynosi 950.000 zł (dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych). Fundusz organizacyjny może być powiększony o środki finansowe z nadwyżki bilansowej, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia.
3. Wpłaty na fundusz organizacyjny nie podlegają zwrotowi.

4. Po upływie 5 (pięciu) lat od daty zarejestrowania Towarzystwa, w razie niewykorzystania funduszu organizacyjnego, Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o likwidacji funduszu i przekazaniu środków z funduszu organizacyjnego na kapitał rezerwowy.

§ 46

1. Fundusz członkowski może zostać przeznaczony m.in. na:
 - 1) wspieranie działań mających na celu zmniejszenie szkodowości lub wzrost przypisu składki za ubezpieczenie;
 - 2) działalność informacyjną dotyczącą rozwoju Towarzystwa i podejmowanie inicjatyw propagujących ideę ubezpieczeń wzajemnych.
2. Fundusz Członkowski jest finansowany z podziału nadwyżki bilansowej, funduszu prewencyjnego, darowizn, dopłat dokonywanych przez Założycieli, wpisowego lub wpłat organizacji lub instytucji uprawnionych do wspierania działalności podmiotów opartych na zasadach wzajemności.

§ 47

1. Nadwyżka bilansowa podlega podziałowi według uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Nadwyżka bilansowa może być przeznaczona w szczególności na:
 - 1) kapitał zapasowy;
 - 2) fundusz prewencyjny;
 - 3) fundusz organizacyjny;
 - 4) fundusz rozwojowy;
 - 5) fundusz członkowski;
 - 6) inne cele, w tym podwyższenie bądź spłatę kapitału zakładowego.

§ 48

Rok obrotowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym, z zastrzeżeniem, iż pierwszy rok obrotowy Towarzystwa kończy się w dniu 31 grudnia 2016 r.

VII. ROZWIĄZANIE I LIKWIDACJA TOWARZYSTWA

§ 49

Rozwiązanie Towarzystwa następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Rozwiązanie Towarzystwa wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością 3/4 (siedemdziesiąt pięć procent) głosów. Uchwała w sprawie rozwiązania Towarzystwa wymaga uzasadnienia.

§ 50

1. Likwidacja Towarzystwa może być dobrowolna lub przymusowa. W razie wystąpienia przyczyny powodującej likwidację Towarzystwa, Zarząd jest zobowiązany niezwłocznie, lecz nie później niż na 30 (trzydzieści) dni przed zwołaniem Walnego Zgromadzenia, powiadomić organ nadzoru o przyczynie rozwiązania Towarzystwa oraz podać skład organu likwidacyjnego. Likwidacja przebiega w sposób

zgodny z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej. Po podjęciu przez Walne Zgromadzenie uchwały o likwidacji Towarzystwa, Rada Nadzorcza wyznacza likwidatora Towarzystwa.

2. Otwarcie likwidacji następuje z dniem podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie o rozwiązaniu Towarzystwa. Likwidację prowadzi się pod nazwą Towarzystwa z dodaniem oznaczenia „w likwidacji”. W czasie prowadzenia likwidacji Towarzystwo zachowuje osobowość prawną. Do Towarzystwa w okresie likwidacji stosuje się przepisy dotyczące organów Towarzystwa, praw i obowiązków udziałowców, jeżeli powszechnie obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej lub z celu likwidacji nie wynika nic innego. W okresie likwidacji Towarzystwa nie można nawet częściowo dokonywać podziału majątku Towarzystwa przed spłaceniem wszystkich zobowiązań.

§ 51

1. Likwidatorami są członkowie Zarządu, chyba że uchwała Walnego Zgromadzenia stanowi inaczej. Likwidatorów jest co najmniej 2 (dwóch).
2. Do likwidatorów stosuje się przepisy dotyczące członków Zarządu, chyba, że powszechnie obowiązujące przepisy stanowią inaczej.
3. W granicach swoich kompetencji likwidator ma prawo prowadzenia spraw oraz reprezentowania Towarzystwa. Ograniczenia kompetencji likwidatora nie mają skutku prawnego wobec osób trzecich.
4. 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, nawet gdyby nie nastąpiła żadna zmiana w dotychczasowej reprezentacji Towarzystwa. Do zgłoszenia należy dołączyć złożony wobec sądu albo poświadczony notarialnie wzór podpisu likwidatora.
5. Likwidatorzy powinni sporządzić bilans otwarcia likwidacji wraz z projektem jej przebiegu. Bilans ten likwidatorzy składają Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.
6. Likwidatorzy powinni po upływie każdego roku obrotowego składać Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swej działalności oraz sprawozdanie finansowe.
7. Do bilansu likwidacyjnego należy przyjąć wszystkie składniki aktywów według ich wartości zbywczej.

§ 52

1. Likwidatorzy powinni ogłosić dwukrotnie o rozwiązaniu Towarzystwa i otwarciu likwidacji, wzywając wierzycieli do zgłoszenia ich wierzytelności w terminie 6 (sześciu) miesięcy od dnia ostatniego wezwania.
2. Ogłoszenia, o których mowa w ust. 1, nie mogą być dokonywane w odstępie czasu dłuższym niż miesiąc ani krótszym niż 2 (dwa) tygodnie.

§ 53

1. Likwidatorzy obowiązani są 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. Wobec osób trzecich działających w dobrej wierze, uważa się czynności podjęte przez likwidatora za czynności likwidacyjne.

4. Otwarcie likwidacji powoduje wygaśnięcie prokury. W okresie likwidacji nie może być ustanowiona prokura.

§ 54

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

§ 55

1. Po zakończeniu likwidacji i po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie sprawozdania likwidacyjnego (sprawozdanie finansowe na dzień poprzedzający podział majątku), likwidator powinien ogłosić to sprawozdanie i złożyć je sądowi rejestrowemu z jednoczesnym wnioskiem o wykreślenie Towarzystwa z rejestru.
2. Likwidator może wykonać czynności, o których mowa w ust. 1, bez zatwierdzania sprawozdania likwidacyjnego, jeżeli po zakończeniu likwidacji Walne Zgromadzenie, zwołane w celu zatwierdzenia sprawozdania, nie odbyło się z powodu braku kworum.
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 Towarzystwa i osoby mające w tym interes prawny mogą przeglądać księgi i dokumenty.

§ 56

1. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w przypadku likwidacji stanowią osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia.
2. Inne zobowiązania zakładu ubezpieczeń mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyłącznie po zaspokojeniu wszystkich roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia.

§ 57

Do likwidacji przymusowej stosuje się odpowiednie przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

§ 58

W razie ogłoszenia lub zarządzenia likwidacji Towarzystwa, jest zabronione zawieranie nowych umów ubezpieczenia, przedłużanie umów zawartych lub podwyższanie sumy ubezpieczenia.

§ 59

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

§ 60

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednie przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej, Kodeksu cywilnego oraz inne odpowiednie przepisy prawa polskiego.

§ 61

Towarzystwo zamieszcza przewidziane prawem ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.