

**STATUT  
AMERIGO ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH**

**Rozdział 1.**

**Postanowienia ogólne**

**§ 1.**

1. Nazwa Towarzystwa brzmi: AMERIGO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych i w dalszej części zwane jest „Towarzystwem”. -----
2. Towarzystwo może używać skrótu: AMERIGO Życie TUW oraz wyróżniającego go znaku graficznego. -----

**§ 2.**

1. Towarzystwo działa na podstawie właściwych przepisów prawa oraz niniejszego Statutu. -----
2. Założycielami Towarzystwa są: -----
  - a) Mutuelle Assurance des Commerçants et Industriels de France et des cadres et salariés de l'Industrie et du Commerce, z siedzibą w Niort, Cedex, 2 et 4 rue de Pied de Fond, Francja, -----
  - b) MUTAVIE Société anonyme (obecnie MUTAVIE Société européenne), z siedzibą w 79088 Bessines, 9 rue des Iris, Francja. -----

**§ 3.**

1. Towarzystwo prowadzi działalność na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą.-----
2. Siedzibą Towarzystwa jest miasto Sopot. -----

**§ 4.**

1. Towarzystwo udziela ochrony ubezpieczeniowej swoim członkom na zasadach wzajemności.-----
2. Towarzystwo może udzielać ochrony ubezpieczeniowej osobom nie będącym jego członkami pod warunkiem, że składka przypisana brutto od takich osób nie będzie wyższa niż 10% (dziesięć procent) łącznej składki przypisanej brutto Towarzystwa. -----

**§ 5.**

1. W Towarzystwie mogą być tworzone związki wzajemności członkowskiej. -----
2. Związki wzajemności członkowskiej powoływane są przez Zarząd na mocy uchwały. Uchwała Zarządu o powołaniu związku wzajemności członkowskiej do swej skuteczności wymaga zgody Rady Nadzorczej. -----
3. Związki wzajemności członkowskiej mogą być tworzone w szczególności dla grup: -----
  - (a) zawodowych (zawodowy związek wzajemności członkowskiej), -----
  - (b) branżowych (branżowy związek wzajemności członkowskiej), -----
  - (c) terytorialnych (terytorialny związek wzajemności członkowskiej), -----
  - (d) innych. -----
4. W jednym związku wzajemności członkowskiej członkami mogą być wyłącznie osoby fizyczne albo wyłącznie osoby prawne lub inne podmioty nie posiadające osobowości prawnej, z zastrzeżeniem ust. 5. -----
5. W terytorialnym związku wzajemności członkowskiej członkami mogą być zarówno osoby fizyczne jak i osoby prawne lub inne podmioty nie posiadające osobowości prawnej. -----
6. W każdym związku wzajemności członkowskiej, z zastrzeżeniem ust. 7, liczba reprezentantów związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie uzależniona jest od liczby jego członków i obliczana jest w następujący sposób: -----
  - i. w związkach wzajemności członkowskiej, w których członkami są osoby fizyczne, na każde 2000 członków danego związku wzajemności członkowskiej przypada jeden reprezentant związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie. -----  
W przypadku, gdy liczba członków związku wzajemności członkowskiej jest mniejsza niż 2000 lub nie jest wielokrotnością liczby 2000, na każde rozpoczęte 2000 członków przypada jeden reprezentant związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie; -----
  - ii. w związkach wzajemności członkowskiej, w których członkami są osoby prawne lub inne

- podmioty nie posiadające osobowości prawnej na każdych 10 członków przypada jeden reprezentant związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie. W przypadku, gdy liczba członków związku wzajemności członkowskiej jest mniejsza niż 10 lub nie jest wielokrotnością liczby 10, na każde rozpoczęte 10 członków przypada jeden reprezentant związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie. -----
7. W terytorialnym związku wzajemności członkowskiej liczba reprezentantów na Walne Zgromadzenie jest sumą reprezentantów na Walne Zgromadzenie poszczególnych grup terytorialnego związku wzajemności członkowskiej. -----
  8. Grupa w ramach terytorialnego związku wzajemności członkowskiej wyodrębniona jest dla każdego z poszczególnych województw. -----
  9. W każdej grupie terytorialnego związku wzajemności członkowskiej liczba reprezentantów na Walne Zgromadzenie obliczana jest w ten sposób, że na każde 2000 członków danej grupy terytorialnego związku wzajemności członkowskiej, bez względu na to, czy członek jest osobą fizyczną, osobą prawną lub podmiotem nie posiadającym osobowości prawnej, przypada jeden reprezentant związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie. W przypadku, gdy liczba członków danej grupy terytorialnego związku wzajemności członkowskiej jest mniejsza niż 2000 lub nie jest wielokrotnością liczby 2000, na każde rozpoczęte 2000 członków przypada jeden reprezentant grupy terytorialnego związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie. -----
  10. Reprezentanci związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie wybierani są zgodnie z Regulaminem danego związku wzajemności członkowskiej na wspólną 3 letnią kadencję. Dopuszczalny jest wybór tej samej osoby na kolejne kadencje. Status reprezentanta wygasa wskutek upływu kadencji na jaką został wybrany, śmierci, rezygnacji albo odwołania. W przypadku ustania statusu reprezentanta przed upływem kadencji, na jaką został wybrany, dokonuje się wyboru kolejnego reprezentanta, który pełni funkcje do końca wspólnej kadencji. --
  11. Związki wzajemności członkowskiej funkcjonują w oparciu o regulamin uchwalony dla każdego związku wzajemności członkowskiej przez Zarząd. Regulamin związku wzajemności członkowskiej wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. -----
  12. Regulamin danego związku wzajemności członkowskiej reguluje w szczególności następujące zagadnienia: -----
    - 1) określenie członków, których obejmuje związek wzajemności członkowskiej, -----
    - 2) zasady przyjmowania nowych członków, -----
    - 3) struktura organizacyjna związku wzajemności członkowskiej, -----
    - 4) zakres ubezpieczeń realizowanych w ramach związku wzajemności członkowskiej i zasady rozliczania składek,-----
    - 5) świadczenia członków związku wzajemności członkowskiej na rzecz Towarzystwa, -----
    - 6) zasady wyboru reprezentantów związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie, -----
    - 7) udział związku wzajemności członkowskiej w kosztach i przychodach Towarzystwa, -----
    - 8) zasady zwrotu składek, -----
    - 9) zasady ustalania sposobu wykorzystania nadwyżki finansowej związku wzajemności członkowskiej, -----
    - 10) zasady pokrywania strat, -----
    - 11) zasady występowania ze związku, -----
    - 12) rozwiązanie i likwidację związku wzajemności członkowskiej.-----

## § 6.

Towarzystwo tworzy się na czas nieoznaczony. -----

## § 7.

Towarzystwo może tworzyć terenowe jednostki organizacyjne.-----

## Rozdział 2.

### Zakres działania

## § 8

1. Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w zakresie następujących grup i rodzajów Działu I – Ubezpieczenia na życie, zgodnie z załącznikiem do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 1170 z późn. zm.; dalej: „ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”). Podział Ryzyka Według Działów, Grup i Rodzajów Ubezpieczeń: -----
  1. Grupa 1: Ubezpieczenia na życie,-----
  2. Grupa 2: Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci, -----
  3. 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,-----
  4. Grupa 4: Ubezpieczenia rentowe, -----
  5. Grupa 5: Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4. -----
2. Towarzystwo prowadzi działalność związaną z działalnością ubezpieczeniową. -----
3. 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 (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876 z późn. zm.), przy zawieraniu umów w ramach wykonywania tych czynności, na zasadach określonych w powyższej ustawie.-----
4. 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 OECD innych niż państwo członkowskie Unii Europejskiej, na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 56, z późn. zm.)-----

## Rozdział 3. Członkostwo

### § 9.

1. Członkami Towarzystwa mogą zostać osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, jeżeli zawrą z Towarzystwem umowę ubezpieczenia. -----
2. Ustala się następujące rodzaje członkostwa: -----
  - (a) Członek Kapitałowy – posiadający udziały w kapitale zakładowym,-----
  - (b) Członek Zwyczajny – posiadający udziały w kapitale rezerwowym, z zastrzeżeniem § 10 ust. 3 a.-----

### § 10.

1. Członkostwo w Towarzystwie uzyskuje się, z zastrzeżeniem ust. 2, z chwilą spełnienia łącznie następujących warunków: -----
  - a) złożenia deklaracji członkowskiej,-----
  - b) objęcia lub nabycia udziałów, -----
  - c) wpłacenia wpisowego, które z chwilą uzyskania członkostwa jest bezzwrotne,-----
  - d) zawarcia umowy ubezpieczenia z Towarzystwem-----
2. Zarząd Towarzystwa ma prawo, w terminie 30 (trzydziestu) dni od daty spełnienia łącznie wymogów, o których mowa w ust. 1, podjęcia decyzji odmawiającej przyjęcia wnioskodawcy na członka Towarzystwa.-----
3. Uzyskanie członkostwa przez Członków Kapitałowych, w tym Założycieli nie wymaga spełnienia warunków określonych w ust. 1, pkt a), c) i d). Do Członków Kapitałowych nie stosuje się ust. 2.
- 3a. Zarząd może zwolnić z wymogu wykupu udziałów, jeżeli przemawia za tym interes Towarzystwa.-----
4. W przypadku odmowy przyjęcia wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa, kwoty wpłacone

przez wnioskodawcę na poczet objęcia lub nabycia udziałów oraz wpisowe podlegają zwrotowi w wysokości nominalnej. -----

5. Podjęcie decyzji odmownej, o której mowa w ust. 2 nie wymaga uzasadnienia. -----
6. Wysokość wpisowego określa Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu. Wysokość wpisowego może być zróżnicowana w stosunku do poszczególnych związków wzajemności członkowskiej, grup, rodzajów lub produktów ubezpieczeniowych.-----
7. Zarząd, za zgodą Rady Nadzorczej, może podjąć uchwałę o zwolnieniu niektórych członków z obowiązku wnoszenia wpisowego. -----
8. Na wniosek członka i za zgodą Walnego Zgromadzenia udziały posiadane przez Członka Zwyczajnego w kapitale rezerwowym mogą 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. -----
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. Uchwała o umorzeniu udziałów w kapitale rezerwowym i utworzeniu nowych udziałów w kapitale zakładowym, w sytuacji określonej w ust. 8 może zostać podjęta tylko raz w roku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu. -----

#### **§ 11.**

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

#### **§ 12.**

1. Jednostki terenowe oraz oddziały osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej mogą zawierać umowy ubezpieczenia w ramach stosunku członkostwa danej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej.-----
2. Prawo do zawierania umów ubezpieczenia w ramach stosunku członkostwa posiada również współmałżonek, dzieci oraz każda inna osoba, z którą członek pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym. -----

#### **§ 13.**

Ustanie członkostwa następuje na skutek: -----

- a) śmierci osoby fizycznej, -----
- b) wykreślenia osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej z właściwego rejestru, -----
- c) ogłoszenia upadłości osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej,-----
- d) wypowiedzenia przez członka stosunku członkostwa; wypowiedzenie następuje przez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia woli członka; jeżeli członek posiadał również udziały w Towarzystwie jednocześnie z wypowiedzeniem statusu członkostwa może zostać złożony wniosek o umorzenie udziałów i o zwrot wpłat dokonanych na udziały w kapitale rezerwowym w terminie i trybie określonym w § 34 ust. 4, -----
- e) rozwiązania ostatnie umowy ubezpieczenia zawartej przez Towarzystwo z członkiem, -----
- f) zbycia wszystkich udziałów w przypadku Członków Kapitałowych. -----

#### **§ 14.**

Walne Zgromadzenie na wniosek Zarządu może podjąć uchwałę w sprawie utraty członkostwa w następujących przypadkach: -----

- a) wniosek ubezpieczeniowy zawierał nieprawdziwe dane, uzasadniające odmowę wypłaty świadczenia, -----
- b) deklaracja członkowska zawierała dane nieprawdziwe.-----

#### **Rozdział 4.**

## **Zbycie udziałów**

### **§ 15.**

1. Każdy Członek Kapitałowy jest uprawniony do zbycia swoich udziałów w kapitale zakładowym, z zastrzeżeniem przepisów poniższych. -----
2. W przypadku zamiaru zbycia udziałów w kapitale zakładowym pozostałym Członkom Kapitałowym przysługuje prawo pierwszeństwa nabycia udziałów przeznaczonych do zbycia.----
3. W celu realizacji powyższego postanowienia, Członek Kapitałowy zamierzający zbyć udziały w kapitale zakładowym przedstawia pisemną ofertę ich zbycia wszystkim pozostałym Członkom Kapitałowym. -----
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. Członkowie Kapitałowi mają prawo nabyć udziały oferowane do zbycia, proporcjonalnie do posiadanych przez siebie udziałów w kapitale zakładowym.-----
6. Oferta zbycia ważna jest przez okres 30 (trzydzieści) dni od daty jej otrzymania przez Członka Kapitałowego z zastrzeżeniem ust 10. -----
7. Jeżeli po upływie wyżej wymienionego terminu pozostaną udziały nie nabyte przez pozostałych Członków Kapitałowych, ich zbycie podmiotowi wskazanemu w ofercie zbycia udziałów lub innemu podmiotowi wymaga zezwolenia Walnego Zgromadzenia. Zezwolenie powinno zostać wydane w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku. -----
8. Jeżeli Walne Zgromadzenie odmawia wydania zezwolenia na zbycie udziałów, powinno wówczas wskazać nabywcę udziałów przeznaczonych do zbycia, w terminie 30 (trzydzieści) dni od wystąpienia z wnioskiem o udzielenie zezwolenia. -----
9. W przypadku, gdy termin powyższy nie zostanie dotrzymany lub też nabywca przedstawiony przez Walne Zgromadzenie nie nabydzie udziałów w terminie 45 (czterdziestu pięciu) dni od jego wyznaczenia, udziały ulegają umorzeniu. Zarząd przedstawia na najbliższym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu projekt uchwały o umorzeniu udziałów i obniżeniu kapitału zakładowego o kwotę stanowiącą równowartość wartości nominalnej umarżanych udziałów. Wypłata wynagrodzenia za umorzone udziały następuje zgodnie z przepisami § 34 ust. 7 i 8. Jeżeli zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej możliwe jest zgłoszenie sprzeciwu przez uprawniony organ państwowy, powyższy termin 45 dniowy ulega przedłużeniu o okres, w którym organ nadzoru może zgłosić sprzeciw, nie dłużej jednak niż o 5 miesięcy. -----
10. Jeżeli zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej wymagane jest zgłoszenie zamiaru nabycia udziałów, nabywca powinien dokonać takiego zawiadomienia. Jeżeli zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej nabywca zamierza nabyć określone prawem pakiety udziałów uprawniające organ państwowy do zgłoszenia sprzeciwu, nabycie powinno nastąpić ze skutkiem od dnia, w którym bezskutecznie upłynął termin do zgłoszenia sprzeciwu, jaki może zostać zgłoszony przez uprawniony organ. Konsekwencje naruszenia obowiązku zawiadamiania o zamiarze nabycia oraz zgłoszenia sprzeciwu określają przepisy regulujące prowadzenie działalności ubezpieczeniowej.-----

## **Rozdział 5.**

### **Organy Towarzystwa**

#### **§ 16.**

Organami Towarzystwa są: -----

1. Walne Zgromadzenie,-----
2. Rada Nadzorcza,-----
3. Zarząd. -----

## **Rozdział 5.1**

### **Walne Zgromadzenie**

#### **§ 17**

1. Najwyższym organem Towarzystwa jest Walne Zgromadzenie. W sprawach niezastrzeżonych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej 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 do 30 czerwca każdego roku.-----
4. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie lub poza siedzibą Towarzystwa, z zastrzeżeniem, że może odbyć się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.-----

#### **§ 18**

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 § 17 ust. 3. Rada Nadzorcza ma również prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia Zarządowi takiego żądania przez Radę Nadzorczą. --  
-----
3. Członkowie Towarzystwa reprezentujący, co najmniej 10% (dziesięć procent) 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 miesiąc przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia. -----
4. Jeżeli w terminie 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 listami poleconymi za zwrotnym potwierdzeniem odbioru o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, o którym mowa w ust. 4 należy powołać się na postanowienie sądu rejestrowego.-----

#### **§ 19.**

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, zamieszczone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym przynajmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. 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.-----
2. Wszelkie dokumenty dotyczące porządku obrad Walnego Zgromadzenia są udostępniane w siedzibie Towarzystwa oraz we wszystkich jednostkach terenowych Towarzystwa na przynajmniej 2 (dwa) tygodnie przed datą Walnego Zgromadzenia. -----
3. Członek Towarzystwa uprawniony do udziału w Walnym Zgromadzeniu, który złożył w Towarzystwie przynajmniej 1 (jeden) udział kapitałowy może żądać zawiadomienia go listem poleconym, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wysłanym najpóźniej równocześnie z ogłoszeniem, o terminie i porządku obrad, a następnie o powziętych uchwałach. -----

#### **§ 20.**

1. Obrady Walnego Zgromadzenia otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący i zarządza wybory Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. -----
2. W razie nieobecności Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej lub z powodu innych przeszkód, Walne Zgromadzenie otwiera inny członek Rady Nadzorczej.-----
3. Niezwłocznie po wyborze Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia należy sporządzić listę obecności zawierającą spis uczestników Walnego Zgromadzenia z określeniem liczby głosów przysługujących każdemu z nich. Lista powinna być podpisana przez Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia i wyłożona podczas Zgromadzenia. -----
4. Na wniosek członków Towarzystwa, reprezentujących co najmniej 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 należy: -----

- a) zmiana Statutu, -----
- b) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, -----
- c) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa, -----
- d) udzielanie absolutorium członkom organów Towarzystwa z wykonania przez nich obowiązków, -----
- e) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu lub nadzoru, -----
- f) podejmowanie uchwał o podziale nadwyżki bilansowej albo pokryciu straty bilansowej Towarzystwa oraz o udziale poszczególnych związków wzajemności członkowskiej w tym podziale nadwyżki lub pokryciu straty z uwzględnieniem czynników określonych indywidualnie w uchwale przez Walne Zgromadzenie w zależności od przyjętych kryteriów, -----
- g) powoływanie, odwoływanie członków Rady Nadzorczej, których wybiera Walne Zgromadzenie, -----
- h) powoływanie i odwoływanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej, -----
- i) ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej, -----
- j) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej, -----
- k) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych lub likwidacji Towarzystwa oraz określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji, --
- l) podejmowanie decyzji o umorzeniu udziałów w kapitale rezerwowym i kapitale zakładowym, --
- m) tworzenie funduszy i zasad gospodarowania nimi, -----
- n) rozpatrywanie spraw wniesionych przez członków, Zarząd lub Radę Nadzorczą Towarzystwa,
- o) uchwalanie dopłat od Członków Kapitałowych lub członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej, w przypadkach określonych w § 32, -----
- p) decyzja w sprawie spłaty kapitału zakładowego z nadwyżek rocznych na wniosek Członka Kapitałowego, -----
- q) podejmowanie uchwał w innych sprawach, nie zastrzeżonych w Statucie do właściwości innych władz Towarzystwa. -----

## § 22.

1. Prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu mają członkowie Towarzystwa, którzy posiadają udziały w kapitale zakładowym oraz reprezentanci związków wzajemności członkowskiej. Członkowie Towarzystwa nie posiadający udziałów w kapitale zakładowym mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu bez prawa głosu. -----
2. 2000 udziałów w kapitale zakładowym daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.
3. Każdy reprezentant związku wzajemności członkowskiej na Walne Zgromadzenie posiada jeden głos. -----
4. Członkowie Towarzystwa posiadający udziały w kapitale zakładowym mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub poprzez pełnomocników. -----
5. Członkowie Towarzystwa nie posiadający udziałów w kapitale zakładowym, jak również reprezentanci związków wzajemności członkowskiej mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu tylko osobiście. -----
6. Pełnomocnictwa do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu posiadają formę pisemną pod rygorem nieważności i są dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia. -----

### § 23.

Walne Zgromadzenia jest ważne, jeżeli reprezentowane jest na nim, co najmniej 51% (pięćdziesiąt jeden procent) udziałów w kapitale zakładowym. -----

### § 24.

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawach:-----
  - a) zmian w Statucie Towarzystwa,-----
  - b) połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych,-----
  - c) rozwiązania Towarzystwa i otwarcia jego likwidacji, -----
  - d) powołania lub odwołania członków Rady Nadzorczej,-----
  - e) przekształcenia Towarzystwa w spółkę akcyjną, wymagają większości co najmniej 75% (siedemdziesiąt pięć procent) oddanych głosów.-----
2. Pozostałe uchwały zapadają zwykłą większością oddanych głosów. -----
3. Głosowanie jest jawne. 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. -----
4. Uchwały Walnego Zgromadzenia powinny być 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. Do protokołu należy dołączyć odpowiednie dokumenty, stanowiące dowody zwołania Walnego Zgromadzenia, oraz listę obecności.-----
6. Wypis z protokołu wraz z dowodami zwołania Walnego Zgromadzenia oraz z pełnomocnictwami udzielonymi przez Członków Towarzystwa Zarząd dołącza do księgi protokołów. Członkowie Towarzystwa mają prawo wglądu do księgi protokołów i uzyskania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał. -----

## Rozdział 5.2

### Rada Nadzorcza

#### § 25.

1. Rada Nadzorcza liczy od 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) członków. -----
2. Pierwszą Radę Nadzorczą powołują Założyciele.-----
3. Członkowie kolejnych Rad Nadzorczych powoływani są w sposób następujący: -----
  - a) Członek Kapitałowy posiadający co najmniej 50% udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa powołuje pięciu członków Rady Nadzorczej.-----
  - b) Pozostałych członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie.-----
4. Członkowie Rady Nadzorczej odwoływani są przez te same podmioty, które są uprawnione do ich powołania. Powołanie i odwołanie członka Rady Nadzorczej przez Członka Kapitałowego, o którym mowa w § 25 ust. 3 lit. a) powyżej jest skuteczne z dniem otrzymania pisemnego oświadczenia woli Członka Kapitałowego, o którym mowa w § 25 ust. 3 lit. a) przez Towarzystwo. -----
5. Kadencja pierwszej Rady Nadzorczej trwa 2 (dwa) lata, zaś kolejnych 5 (pięć) lat. -----
6. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej poniżej 5 (pięciu) osób, w ciągu miesiąca Zarząd, w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej, obowiązany jest, odpowiednio do postanowień § 25 ust. 3 i 4, zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie albo powiadomić Członka Kapitałowego, o którym mowa w § 25 ust. 3 lit. a). -----
7. 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 kierującego audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem, zarządzeniem zgodnością z przepisami, aktuariatem lub inne podlegające bezpośrednio członkowi zarządu nie może być równocześnie członkiem Rady Nadzorczej. -----
2. Członek Rady Nadzorczej nie może zajmować się interesami konkurencyjnymi w stosunku do interesów Towarzystwa.-----
3. Ustąpienie członka Rady Nadzorczej w drodze złożenia pisemnej rezygnacji jest skuteczne z dniem, gdy Towarzystwo otrzymało o niej wiadomość. -----

### § 27.

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego grona Wiceprzewodniczącego i Sekretarza. Wybór dokonywany jest zwykłą większością głosów, w drodze tajnego głosowania.-----
2. Rada Nadzorcza zbiera się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż dwa razy w roku. Ponadto posiedzenie Rady Nadzorczej winno być zwołane w trybie nagłym, na pisemne żądanie zgłoszone Przewodniczącemu przez co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej lub, co najmniej dwóch członków Zarządu, w terminie 14 (czternaście) dni od dnia złożenia wniosku w tej sprawie. -----
3. 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.
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. -----
5. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 3 i ust. 4 nie dotyczy wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania członka Zarządu oraz odwołania i zawieszania w czynnościach tych osób. -----

### § 28.

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności.-----
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy, w szczególności:-----
  - a) ocena rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa, co do zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym,-----
  - b) zatwierdzanie planu działalności i planu finansowego na rok następny,-----
  - c) badanie i opiniowanie rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa, ----
  - d) badanie i opiniowanie wniosków Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia straty bilansowej, -----
  - e) wybieranie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,-----
  - f) powoływanie komisji do określonych zadań; w skład komisji mogą być powoływani członkowie Rady Nadzorczej lub spoza jej grona, -----
  - g) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Towarzystwa, -----
  - h) powoływanie i odwoływanie na wniosek Prezesa Zarządu poszczególnych członków Zarządu, -----
  - i) określenie, na podstawie prowadzonych przez Towarzystwo ubezpieczeń, kryteriów podziału członków Towarzystwa na grupy wzajemnego ubezpieczenia,-----
  - j) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, -----
  - k) na wniosek Zarządu udzielanie zgody na zakup lub sprzedaż nieruchomości,-----
  - l) opiniowanie wniosków w sprawie połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych,-----
  - m) ustalanie wysokości wynagrodzenia dla członków Zarządu, -----

- n) wytyczanie ogólnych kierunków polityki ubezpieczeniowej Towarzystwa oraz merytoryczny nadzór nad jej realizacją, -----
  - o) kształtowanie organizacyjno-finansowych zasad funkcjonowania Towarzystwa,-----
  - p) wyrażanie uprzedniej zgody na obejmowanie przez Zarząd udziałów, bądź akcji w spółkach prawa handlowego, -----
  - q) powoływanie i odwoływanie członków komitetu audytu oraz uchwalanie Regulaminu komitetu audytu, -----
  - r) wyrażanie zgody na powołanie przez Zarząd związków wzajemności członkowskiej oraz zatwierdzanie Regulaminów związków wzajemności członkowskiej uchwalonych przez Zarząd,-----
  - s) wyrażanie zgody na podjęcie przez Zarząd decyzji o zwolnieniu niektórych członków z obowiązku wnoszenia wpisowego.-----
3. Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu i pracowników Towarzystwa sprawozdań i wyjaśnień, a w szczególności co najmniej raz do roku sprawozdań z obszaru audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem, zarządzania zgodności z przepisami, aktuariatu, dokonywać rewizji stanu majątku oraz sprawdzać księgi i dokumenty. -----

#### **§ 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. Protokoły podpisują obecni. -----
2. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie zostali zaproszeni pismami, rozesłanymi przynajmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia, zawierającymi porządek dzienny obrad, a uchwały zapadły bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej.-----
3. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje prawa i obowiązki osobiście. -----
4. W przypadku równej liczby głosów, głos decydujący ma Przewodniczący Rady Nadzorczej. -----
5. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Walne Zgromadzenie, określającego jej organizację i sposób wykonywania czynności.-----

#### **§ 29a.**

1. W ramach Rady Nadzorczej tworzy się komitet audytu, którego członkowie są powoływani przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków.-----
2. W skład komitetu audytu wchodzi co najmniej 3 (trzech) członków, spośród których większość, w tym przewodniczący, spełnia kryteria określone w art. 129 ust.3 ustawy z dnia z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017 r., poz. 1089 z późn. zm.) oraz przynajmniej jeden członek posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. -----
3. Rada Nadzorcza w każdym czasie jest uprawniona do powołania spośród swoich członków komitetu audytu, z zastrzeżeniem §29a ust. 2.-----
4. Komitet audytu działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą, określającego jego organizację, zadania i sposób wykonywania czynności. -----

### **Rozdział 5.3**

#### **Zarząd**

#### **§ 30.**

1. Zarząd Towarzystwa składa się z 2 (dwóch) do 5 (pięciu) osób. Kadencja pierwszego Zarządu trwa 2 lata, zaś kolejnych 5 lat. -----
2. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu oraz członkowie Zarządu. Funkcje członków Zarządu określa Rada Nadzorcza. -----
3. Członków pierwszego Zarządu powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie. Członkowie kolejnego Zarządu są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą. Prezesowi Zarządu przysługuje prawo do złożenia wniosku Radzie Nadzorczej o powołanie i odwołanie pozostałych członków

- Zarządu. -----
- 3a. 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. Do złożenia rezygnacji przez członka Zarządu stosuje się odpowiednio przepisy o wypowiedzeniu zlecenia przez przyjmującego zlecenie. -----
  4. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Prezes Zarządu jest kierownikiem zakładu pracy w rozumieniu przepisów kodeksu pracy. -----
  5. Regulamin prac Zarządu, określający organizację i sposób wykonywania czynności uchwała Zarząd.-----
  6. Do wykonania określonych czynności lub czynności określonego rodzaju Zarząd może ustanawiać pełnomocników działających samodzielnie lub łącznie. -----
  7. W umowach pomiędzy Towarzystwem a członkami Zarządu oraz w sporach między nimi, Towarzystwo reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik Walnego Zgromadzenia. -----
  8. Członek Zarządu nie może bez zgody Towarzystwa zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej 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.-----

#### **§ 31.**

1. Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie spraw Towarzystwa i reprezentowanie go na zewnątrz.-----
2. Do składania oświadczeń woli w imieniu Towarzystwa upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu łącznie z prokurentem.-----
3. Zarząd Towarzystwa upoważniony jest do: -----
  - a) uchwalania taryf składek ubezpieczeniowych i ich zmiany oraz do informowania Rady Nadzorczej o tym fakcie,-----
  - b) uchwalania ogólnych warunków ubezpieczeń i informowania o ich uchwaleniu Radę Nadzorczą, -----
  - c) wnioskowania na Walne Zgromadzenie o pozbawienie członkostwa członka Towarzystwa, -----
  - d) prowadzenia gospodarki funduszami, utworzonymi zgodnie z § 37 Statutu,-----
  - e) podejmowania decyzji o obejmowaniu udziałów bądź akcji w spółkach prawa handlowego za uprzednią zgodą Rady Nadzorczej Towarzystwa, -----
  - f) powoływania związków wzajemności członkowskiej oraz uchwalania regulaminów związków wzajemności członkowskiej,-----
  - g) podejmowania decyzji o zwolnieniu niektórych członków z obowiązku wnoszenia wpisu, za uprzednią zgodą Rady Nadzorczej. -----
4. Szczegółowy zakres działania i strukturę organizacyjną Towarzystwa określa Zarząd w regulaminie organizacyjnym Towarzystwa, zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą. -----
5. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów, w przypadku równej liczby głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. -----
6. 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. -----

#### **Rozdział 6.**

#### **Gospodarka finansowa**

#### **§ 32.**

1. Każdy członek jest zobowiązany do następujących świadczeń na rzecz Towarzystwa:-----
  - a) objęcia i nabycia udziałów, zgodnie z §§ 33 i 34 Statutu, chyba, że zarząd zwolnił członka z wykupu udziałów w trybie § 10 ust. 3 a, -----

- b) opłacania składki ubezpieczeniowej, zgodnie z zawartą umową, z wyjątkiem Członka Kapitałowego, który nie zawarł umowy ubezpieczenia,-----
  - c) wniesienia wpisowego w wysokości ustalonej przez Radę Nadzorczą, chyba że zgodnie ze Statutem lub z uchwałą Rady Nadzorczej, jest on zwolniony z wniesienia wpisowego.-----
2. Składka ubezpieczeniowa jest opłacana na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia. Wysokość składki ubezpieczeniowej może być różna w zależności od związku wzajemności członkowskiej.-----
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% składki przypisanej w roku obrotowym, w którym rachunek techniczny wykazał wynik ujemny.-----

### § 33.

1. Wszystkie udziały są równe. Wartość każdego udziału wynosi 5 (pięć) złotych.-----
2. Członek Kapitałowy, z zastrzeżeniem § 34 ust. 1 obejmuje udziały w kapitale zakładowym.-----
3. Członek Zwyczajny obejmuje udziały w kapitale rezerwowym.-----

### § 34.

1. Członek Kapitałowy zobowiązany jest objąć co najmniej 200.000 (dwieście tysięcy) udziałów w kapitale zakładowym.-----
2. Członek Zwyczajny wstępujący do Towarzystwa, z zastrzeżeniem § 10 ust. 3 a, zobowiązany jest objąć:-----
  - a) co najmniej 1 (jeden) udział w kapitale rezerwowym w przypadku osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej lub niewykonującej wolnego zawodu,-----
  - b) co najmniej 10 (dziesięć) udziałów w kapitale rezerwowym w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub wykonującej wolny zawód oraz jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,-----
  - c) co najmniej 50 (pięćdziesiąt) udziałów w kapitale rezerwowym w przypadku osoby prawnej.-----
3. Ustanie członkostwa w sytuacjach określonych w § 13 a) – e) oraz utrata członkostwa w sytuacjach określonych w § 14 a) - b) w przypadku, gdy członek posiadał udział w kapitale rezerwowym, skutkuje automatycznym umorzeniem udziału nominalnego członka w kapitale rezerwowym w ostatnim dniu trzeciego miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło ustanie członkostwa w sytuacjach określonych w § 13 a) – e) lub, w którym podjęto uchwałę w sprawie utraty członkostwa w sytuacjach określonych w § 14 a) - b); w powyższych przypadkach nie stosuje się § 21 l).-----
4. Zwrot wpłat dokonanych na udziały w kapitale rezerwowym następuje na wniosek Członka Zwyczajnego lub jego następców prawnych. Wniosek może zostać złożony w siedzibie Towarzystwa do 25 dnia trzeciego miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło ustanie członkostwa w sytuacjach określonych w § 13 a) – e) lub, w którym podjęto uchwałę w sprawie utraty członkostwa w sytuacjach określonych w § 14 a) - b).-----
5. W przypadku, gdy wniosek o zwrot wpłat dokonanych na udziały w kapitale rezerwowym nie zostanie złożony w siedzibie Towarzystwa w terminie wskazanym w ust. 4, to brak takiego wniosku traktuje się jako zrzeczenie się przez Członka Zwyczajnego lub jego następców prawnych prawa do zwrotu przez Towarzystwo wpłat na udziały w kapitale rezerwowym. W takiej sytuacji następuje automatyczne przeznaczenie środków z wpłat na umarzone w tym trybie udziały na kapitał zapasowy.-----
6. Ustanie członkostwa w sytuacjach określonych w § 13 a) – e) oraz utrata członkostwa w sytuacji określonej w § 14 a) w przypadku, gdy członek posiadał udział w kapitale zakładowym skutkuje nabyciem w wartości nominalnej przez Towarzystwo udziałów własnych w kapitale zakładowym.
7. Jeżeli udziały własne w kapitale zakładowym nie zostaną zbyte w terminie 12 miesięcy od dnia

nabycia, muszą być umorzone w wartości nominalnej w drodze obniżenia kapitału zakładowego.  
-----

8. Zapłata za udziały w kapitale zakładowym następuje na wniosek Członka Kapitałowego lub jego następców prawnych.-----

#### **§ 35.**

1. Każdy członek zobowiązany jest opłacić składkę ubezpieczeniową zgodnie z obowiązującą w Towarzystwie taryfą stawek, z zastrzeżeniem ust.2.-----
2. Członkowie przystępujący do Towarzystwa opłacają składkę zgodnie z taryfą stawek bez uwzględnienia jakichkolwiek bonifikat lub dopłat wynikających z ekonomicznych wyników poprzednich okresów rozrachunkowych. Bonifikaty 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. -----

#### **§ 36.**

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, obniżenia składek dla dotychczasowych członków lub związków wzajemności członkowskiej w następnym roku obrotowym, bądź ustalić inne zasady rozliczenia tej nadwyżki. -----

#### **§ 37.**

1. Towarzystwo tworzy następujące kapitały i fundusze: -----
  - a) kapitał zakładowy, -----
  - b) kapitał zapasowy, -----
  - c) kapitał rezerwowy, -----
  - d) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, -----
  - e) fundusz prewencyjny,-----
2. Towarzystwo może tworzyć fundusze:-----
  - a) fundusz rozwojowy, -----
  - 
  - b) fundusz członkowski, -----
  - 
  - c) fundusz wspierania wzajemności członkowskiej. -----
  -
3. Towarzystwo może również tworzyć fundusze specjalne, inne niż wymienione w ust. 1 i 2. ---
4. Zasady gospodarowania funduszami tworzonymi przez Towarzystwo określają regulaminy tych funduszy, uchwalane przez Zarząd. -----

#### **§ 38.**

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 41 100 000 (czterdzieści jeden milionów sto tysięcy) złotych i dzieli się na 8 220 000 (osiem milionów dwieście tysięcy) udziałów po 5 (pięć) złotych każdy. -----
2. Kapitał zakładowy może na wniosek Członka Kapitałowego ulegać spłaceniu tylko z nadwyżek rocznych, w miarę tworzenia kapitału zapasowego. Decyzję w tym zakresie podejmuje Walne Zgromadzenie. -----
3. Kapitał zakładowy jest tworzony z wpłat wniesionych na pokrycie udziałów Towarzystwa.-----

#### **§ 39.**

1. Kapitał zapasowy jest tworzony z przekazanych środków z podzielonej nadwyżki finansowej w kwotach co najmniej 8% (osiem procent) nadwyżki rocznej, aż do osiągnięcia przez niego co najmniej 1/3 (jedna trzecia) kapitału zakładowego. -----
2. Kapitał zapasowy jest przeznaczony na pokrycie strat bilansowych. -----

3. Roczna strata bilansowa jest pokrywana na zasadach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia. -----

**§ 40.**

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

**§ 41.**

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:-----
  - a) rezerwy składek, -----  
--
  - b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent, -----
  - c) rezerwa ubezpieczeń na życie, -----  
--
  - d) rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, -----  
--
  - e) rezerwy na rabaty (bonifikaty) i premie dla ubezpieczonych, -----  
--
  - f) rezerwa na zwrot składek dla członków,-----  
--
  - g) rezerwa na ryzyka niewygasłe.-----  
--

**§ 42.**

1. Tworzy się fundusz prewencyjny, mający na celu finansowanie działalności zapobiegającej powstawaniu zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową. -----
2. Wysokość funduszu prewencyjnego nie może przekroczyć 1% (jeden procent) składki przypisanej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym.-----
3. Szczegółowe zasady dokonywania odpisów na fundusz prewencyjny ustala każdorazowo Zarząd.

**§ 43.**

1. Fundusz rozwojowy jest przeznaczony na finansowanie rozwoju Towarzystwa. -----
2. Fundusz ten może zostać utworzony przez wpłaty celowe członków Towarzystwa bądź z podziału nadwyżki bilansowej. -----

**§ 44.**

1. Fundusz członkowski może zostać przeznaczony m.in. na: -----
  - a) wspieranie działań mających na celu zmniejszenie szkodowości lub wzrost przypisu składki za ubezpieczenie, -----
  - b) działalność informacyjną dotyczącą rozwoju Towarzystwa i podejmowanie inicjatyw propagujących ideę ubezpieczeń wzajemnych, -----
  - c) pomoc materialną członkom Towarzystwa i najbliższym członkom ich rodzin pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym, których sytuacja finansowa uległa pogorszeniu wskutek zdarzenia losowego nie objętego umową ubezpieczenia, lecz związanego z przedmiotem ubezpieczenia. -----
2. Fundusz jest finansowany z podziału nadwyżki bilansowej, darowizn, dopłat dokonywanych przez Założycieli, wpisowego lub wpłat organizacji lub instytucji uprawnionych do wspierania działalności podmiotów opartych na zasadach wzajemności. -----

**§ 45.**

Nadwyżka bilansowa podlega podziałowi według uchwały Walnego Zgromadzenia. Może być ona przeznaczona w szczególności na: -----

- a) kapitał zapasowy, -----
- b) fundusz prewencyjny, -----

- c) fundusz rozwojowy, -----
- d) fundusz członkowski, -----
- e) fundusz wspierania wzajemności, -----
- f) inne cele, w tym podwyższenie bądź spłata kapitału zakładowego. -----

**§ 46.**

Towarzystwo może emitować obligacje.-----

**§ 47.**

Rok obrotowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym. Pierwszy rok obrotowy Towarzystwa liczy się od dnia rozpoczęcia działalności przez Towarzystwo do końca roku kalendarzowego, w którym to nastąpiło.

-----

**Rozdział 7.**

**Rozwiązanie i likwidacja Towarzystwa**

**§ 48.**

1. Rozwiązanie Towarzystwa wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością 75% głosów. Uchwała w sprawie rozwiązania Towarzystwa wymaga uzasadnienia.-----
2. Rozwiązanie Towarzystwa następuje po przeprowadzeniu likwidacji.-----

**§ 49.**

1. Likwidacja Towarzystwa może być dobrowolna lub przymusowa.-----
2. W razie wystąpienia przyczyny powodującej likwidację Towarzystwa, Zarząd jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić ministra właściwego do spraw instytucji finansowych i organ nadzoru oraz podać skład organu likwidacyjnego. -----
3. Likwidacja przebiega w sposób zgodny z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej.-----

**§ 50.**

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 udziałowców, jeżeli powszechnie obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej lub z celu likwidacji nie wynika nic innego. -----
5. 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 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, nawet gdyby nie nastąpiła żadna zmiana w dotychczasowej reprezentacji Towarzystwa. Do zgłoszenia należy dołączyć złożony wobec sądu albo poświadczony notarialnie wzór podpisu likwidatora. -----

**§ 52.**

1. Likwidatorzy powinni ogłosić dwukrotnie o rozwiązaniu Towarzystwa i otwarciu likwidacji, wzywając wierzycieli do zgłoszenia ich wierzytelności w terminie 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 dwa tygodnie.-----

#### **§ 53.**

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. 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. -----

#### **§ 54.**

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, którzy nie zgłosili swoich roszczeń we właściwym terminie ani nie byli Towarzystwu znani, mogą żądać zaspokojenia swoich należności jeszcze z nie podzielonego 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.-----

#### **§ 55.**

1. Po zakończeniu likwidacji i po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie sprawozdania likwidacyjnego (sprawozdanie finansowe na dzień zakończenia likwidacji), likwidator powinien ogłosić to sprawozdanie i złożyć je sądowi rejestrowemu z jednoczesnym wnioskiem 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. -----

#### **§ 56.**

1. W przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzą 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. -----

**Rozdział 8.**

**Przepisy końcowe**

**§ 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 z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r., poz. 1844 z późn. zm.), Ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2013 r. poz. 1030 z późn. zm.) dotyczące spółki akcyjnej, Ustawy dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 2016 r. poz. 380 z późn. zm.) oraz inne odpowiednie przepisy prawa polskiego. -----

**§ 61.**

Towarzystwo zamieszcza przewidziane prawem ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.--

**§ 62.**

Koszty aktu ponosi Towarzystwo.”. -----