



TOWARZYSTWO
UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH

T U W

STATUT

Tekst jednolity

ROZDZIAŁ 1. Część ogólna

Art. 1. 1 Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” zwane dalej „Towarzystwem”, ubezpiecza swoich członków na zasadzie wzajemności.

2. Towarzystwo może używać skrótu TUW „TUW” oraz wyróżniającego je znaku graficznego.

3. Towarzystwo może używać odpowiednika nazwy Towarzystwa w językach obcych.

Art. 2. Siedzibą Towarzystwa jest miasto stołeczne Warszawa, a terenem działania Rzeczpospolita Polska i zagranica.

Art. 3. 1. Towarzystwo może powoływać terenowe jednostki organizacyjne.

2. Towarzystwo może tworzyć i przystępować do innych towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej, spółek oraz organizacji.

3. W Towarzystwie mogą być tworzone związki wzajemności członkowskiej.

Art. 4. Towarzystwo tworzy się na czas nieograniczony.

Art. 5. 1. (skreślony).

2. Towarzystwo organizuje i prowadzi działalność ubezpieczeniową w zakresie grup ubezpieczenia określonych w Dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - „Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe”:

grupa 1. Ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej:

- 1) świadczenia jednorazowe;
- 2) świadczenia powtarzające się;
- 3) połączone świadczenia, o których mowa w pkt 1 i 2;
- 4) przewóz osób.

grupa 2. Ubezpieczenia choroby:

- 1) świadczenia jednorazowe;
- 2) świadczenia powtarzające się;
- 3) świadczenia kombinowane.

grupa 3. Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych, obejmujące szkody w:

- 1) pojazdach samochodowych;
- 2) pojazdach lądowych bez własnego napędu.

grupa 4. Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, obejmujące szkody w pojazdach szynowych.

grupa 5. Ubezpieczenia casco statków powietrznych, obejmujące szkody w statkach powietrznych.

grupa 6. Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej, obejmujące szkody w:

- 1) statkach żeglugi morskiej;
- 2) statkach żeglugi śródlądowej.

grupa 7. Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody na transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu.

grupa 8. Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, obejmujące szkody rzeczowe nieujęte w grupach 3-7, spowodowane przez:

- 1) ogień;
- 2) eksplozję;
- 3) burzę;
- 4) inne żywioły;
- 5) energię jądrową;
- 6) obsunięcia ziemi lub tąpnięcia.

grupa 9. Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w grupie 3, 4, 5, 6

lub 7), wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie 8.

grupa 10. Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.

grupa 11. Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania statków powietrznych, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.

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.

grupa 13. Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach 10-12.

grupa 14. Ubezpieczenia kredytu, w tym:

- 1) ogólnej niewypłacalności;
- 2) kredytu eksportowego, spłaty rat, kredytu hipotecznego, kredytu rolniczego.

grupa 15. Gwarancja ubezpieczeniowa:

- 1) bezpośrednia;
- 2) pośrednia.

grupa 16. Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych, w tym:

- 1) ryzyka utraty zatrudnienia;
- 2) niewystarczającego dochodu;
- 3) złych warunków atmosferycznych;
- 4) utraty zysków;
- 5) stałych wydatków ogólnych;
- 6) nieprzewidzianych wydatków handlowych;
- 7) utraty wartości rynkowej;
- 8) utraty stałego źródła dochodu;
- 9) pośrednich strat handlowych poza wyżej wymienionymi;
- 10) innych strat finansowych.

grupa 17. Ubezpieczenia ochrony prawnej.

grupa 18. Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.

Art. 6. (skreślony).

ROZDZIAŁ 2. Organy Towarzystwa

Art. 7. 1. Organami Towarzystwa są: Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza i Zarząd.

2. Najwyższym organem Towarzystwa jest Walne Zgromadzenie, zwane w dalszej treści Statutu Zgromadzeniem.

Art. 8. 1. Zgromadzenie zwołuje Zarząd w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym.

2. Zwyczajne Zgromadzenie odbywa się terminie 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.

Art. 9. 1. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w art. 8 ust. 2, oraz Nadzwyczajnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane, a Zarząd nie zwoła Zgromadzenia w terminie 14 dni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.

2. Członkowie Towarzystwa uprawnieni do udziału w Zgromadzeniu, reprezentujący przynajmniej jedną dziesiątą udziałów lub głosów na Zgromadzeniu, mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Zgromadzenia. Żądanie takie należy zgłosić na piśmie do Zarządu najpóźniej na 30 dni przed proponowanym terminem Zgromadzenia.

Art. 10. 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 do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia członków Towarzystwa uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu, występujących z tym żądaniem. Sąd wyznacza Przewodniczącą tego Walnego Zgromadzenia. Walne Zgromadzenie podejmie uchwałę rozstrzygającą, czy koszty zwołania i odbycia Walnego Zgromadzenia ma ponieść Towarzystwo.

Art. 11. 1. Do uprawnień Zgromadzenia należy:

- 1) powoływanie członków Rady Nadzorczej Towarzystwa reprezentujących:
 - a) kurię udziałową,
 - b) kurię związkową – na wniosek organu reprezentującego uprawniony związek wzajemności członkowskiej z zastrzeżeniem, że w okresie pomiędzy Zwyczajnymi Walnymi Zgromadzeniami w przypadku odwołania desygnowanego członka Rady Nadzorczej i desygnowania przez organ uprawniony związku wzajemności członkowskiej nowego członka Rady Nadzorczej, powołania dokonuje Rada Nadzorcza.
 - 2) zatwierdzanie rocznego sprawozdania finansowego, sprawozdania Zarządu do działalności Towarzystwa oraz sprawozdania Rady Nadzorczej,
 - 3) podejmowanie uchwał o podziale nadwyżki bilansowej lub pokryciu strat bilansowych,
 - 4) udzielenie członkom organów Towarzystwa absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
 - 5) podejmowanie postanowień dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu lub nadzoru,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji, w tym obligacji zamiennych,
 - 7) zmiana Statutu,
 - 8) zmiana wysokości kapitału zakładowego,
 - 9) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 10) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych lub rozwiązania Towarzystwa oraz określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawie umorzenia udziałów w drodze obniżenia kapitału zakładowego.
2. Uprawnienia, o których mowa w art. 11 ust. 1 pkt 2-4 należą wyłącznie do Zwyczajnego Zgromadzenia.

Art. 12. 1. Członkowie Towarzystwa na Zgromadzeniu tworzą dwie kurie: udziałową i związkową.

2. Każda kuria posiada na Zgromadzeniu nie więcej niż po 50 mandatów.

3. Jeden mandat daje prawo na Zgromadzeniu do jednego głosu.

Art. 12a. 1. Mandaty kurii udziałowej ustalane są proporcjonalnie do posiadanych udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa.

2. Do uzyskania jednego mandatu uprawnia posiadanie co najmniej 2% udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa.

3. Jeden udziałowiec może posiadać na Zgromadzeniu więcej niż jeden mandat o ile liczba posiadanych przez niego udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa jest wielokrotnością 2% udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa.

4.1. Udziałowcy Towarzystwa mogą łączyć swoje udziały w grupę mandatową w celu uzyskania mandatu zgodnie z postanowieniami ust. 2.

4.2. Łączenie się udziałowców w grupę mandatową powinno być zgłoszone w czasie sporządzania listy uczestników Zgromadzenia, nie później niż do otwarcia Zgromadzenia.

4.3. Po otwarciu Zgromadzenia wnioski o łączenie się w grupę mandatową jest bezskuteczny.

5. Członkowie Towarzystwa należący do kurii udziałowej, zwani dalej udziałowcami, mogą uczestniczyć w Zgromadzeniu osobiście, poprzez pełnomocników lub przedstawicieli.

6. Zarząd Towarzystwa wykląda księgę udziałów Towarzystwa uprawnionych do uczestnictwa w Zgromadzeniu na 14 dni przed odbyciem Zgromadzenia. Księga udziałów obejmuje informacje o ilości udziałów uprawniających do uzyskania 1 mandatu w sposób, o którym mowa w ust.1 i 2 oraz dane dotyczące udziałowców, którzy posiadają samodzielnie co najmniej 1 mandat.

Art. 12b. 1. Mandaty kurii związkowej obejmują związki wzajemności członkowskiej.

2. Prawo do jednego mandatu kurii związkowej daje co najmniej 2% sumy punktów kurii związkowej (SPKZ) stanowiąca sumę punktów wszystkich związków wzajemności członkowskiej.

3.1. Suma punktów związku wzajemności członkowskiej (SPZWC) jest sumą udziału procentowego tego związku wzajemności członkowskiej w łącznym inkasie składki wszystkich związków wzajemności członkowskiej w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku, połowy udziału procentowego związku wzajemności członkowskiej w łącznej ilości wszystkich członków zwc w Towarzystwie w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku oraz punktów za czas funkcjonowania zwc.

3.2. Inkaso składki liczy się za 12 miesięcy, z których ostatni jest przedostatnim miesiącem poprzedzającym miesiąc Zgromadzenia.

3.3. Ilość członków związku wzajemności członkowskiej liczona jest jako połowa na dzień największej ich liczby w danym zwc w okresie między 1 stycznia roku poprzedzającego Zgromadzenie, a ostatnim dniem przedostatniego miesiąca poprzedzający miesiąc Zgromadzenia.

3.4. Każdy okres rozrachunkowy związku wzajemności członkowskiej zakończony do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego Zgromadzenie stanowi podstawę do ustalania punktów za czas funkcjonowania.

3.5. Za każdy pełny okres rozrachunkowy, o którym mowa w ust.3.4., przyznaje się 5 punktów.

4. Każdy związek wzajemności członkowskiej może posiadać więcej niż jeden mandat, o ile przypadająca na ten związek wielkość SPKZ jest wielokrotnością 2% SPKZ.

5. Poszczególne związki wzajemności członkowskiej nie mogą łączyć się w grupy mandatowe.

6. Na Zgromadzeniu każdy mandat ustalony w sposób, o którym mowa w ust. 3 reprezentowany jest przez przedstawiciela związku wzajemności członkowskiej. Jeden przedstawiciel związku może realizować prawa na Zgromadzeniu wynikające z więcej niż jednego mandatu.

7. Zarząd Towarzystwa zobowiązany jest w lokalu Zarządu nie później niż na 14 dni przed Zgromadzeniem wyłożyć „Księgę Mandatów Kurii Związkowej” Towarzystwa. „Księga Mandatów Kurii Związkowej” zawiera informacje o

ilości mandatów przysługujących każdemu związkowi wzajemności członkowskiej.

Art. 12c. 1. Przed otwarciem Zgromadzenia członek Towarzystwa, jego pełnomocnik lub przedstawiciel powinien okazać dokumenty uprawniające do uczestnictwa w Zgromadzeniu, pod rygorem odmowy wpisu na listy uczestników Zgromadzenia.

2. Członek Towarzystwa, jego pełnomocnik lub przedstawiciel wpisani są na:

- 1) listę uczestników Zgromadzenia uprawnionych do uczestnictwa w Zgromadzeniu, albo
- 2) listę uczestników uprawnionych do dysponowania na zgromadzeniu mandatem uzyskanym w sposób wskazany w art. 12a lub 12b.

Art. 13. 1. Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie dokonane w Monitorze Sądowym i Gospodarczym przynajmniej na 21 dni przed terminem Zgromadzenia. W ogłoszeniu należy oznaczyć dzień, godzinę i miejsce odbycia Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu należy powołać dotychczas obowiązujące artykuły oraz podać tekst projektowanych zmian.

2. Wszelkie dokumenty dotyczące porządku obrad Zgromadzenia powinny być udostępnione w siedzibie Towarzystwa przynajmniej na 15 dni przed terminem Zgromadzenia.

Art. 14. Obrady Zgromadzenia otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, w przypadku jego nieobecności - Wiceprzewodniczący, i zarządza wybory Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza Zgromadzenia.

Art. 15. 1. Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim udziałów.

2. Zgromadzenie jest władne do podejmowania uchwał bez względu na ilość mandatów uczestniczących w głosowaniach.

Art. 16. 1. Uchwały zapadają bezwzględną większością oddanych głosów, o ile postanowienia niniejszego Statutu nie przewidują inaczej.

2. Uchwały co do zmiany Statutu, emisji obligacji, spłacania kapitału zakładowego, połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych lub jego rozwiązania wymagają większości 3/4 oddanych głosów.

Art. 17. 1. Rada Nadzorcza liczy od 5 do 11 członków.

2. Zgromadzenie powołuje członków Rady Nadzorczej reprezentantów kurii udziałowej wybranych w wyniku głosowania w oddzielnych grupach. Grupę wyborczą tworzą członkowie reprezentujący co najmniej 1/5 udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa. Grupa wyborcza ma prawo do wyboru tylu członków Rady Nadzorczej ile razy liczba reprezentowanych przez nią udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa przekracza 1/5 wszystkich udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa.

3. Kurię związkową w Radzie Nadzorczej reprezentuje trzech członków. Każdy z trzech największych związków wzajemności członkowskiej może desygnować do Rady Nadzorczej po 1 (jednym) członku.

4. Wielkość zwc ustala się w sposób wskazany, w art. 12b ust. 3.

5. Członkowie reprezentujący kurię związkową i kurię udziałową dokooptowują do trzech członków Rady Nadzorczej spośród osób reprezentujących wiedzę lub posiadających praktykę w zakresie ubezpieczeń, w szczególności ubezpieczeń wzajemnych, ekonomii lub prawa.

6. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 5 lat.

7. (skreślony)

8. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa:

- 1) w razie śmierci członka Rady Nadzorczej,
- 2) w razie odwołania członka Rady Nadzorczej przez organ go powołujący lub dokooptowujący,
- 3) z dniem odbycia Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie, bilans i rachunek zysków i strat za ostatni okres urzędowania.

9. Mandat członka Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust.3 wygasa ponadto:

- 1) w razie odwołania członka Rady Nadzorczej przez desygnujący związek wzajemności członkowskiej wskazany w ust.3,
- 2) w razie utracenia przez desygnujący związek wzajemności członkowskiej, o którym mowa w ust.3 w okresie pomiędzy kolejnymi (następującymi po sobie) Zwyczajnymi Walnymi Zgromadzeniami przymiotu jednego z trzech największych związków wzajemności członkowskiej ustalanego zgodnie z postanowieniem ust.4, mandat ten wygasa z dniem odbycia Zgromadzenia Zwyczajnego,
- 3) gdy składka zainkasowana za zawarte umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia przez członków związku wzajemności członkowskiej, o którym mowa w ust.3 zmniejszyła się w stosunku do okresu ubezpieczenia, który był podstawą do ustalenia wielkości związku wzajemności członkowskiej w trybie, o którym mowa w ust.4 do 20% wartości inkasa składki.

10. Członkostwa w Radzie Nadzorczej nie można łączyć z zatrudnieniem w Towarzystwie.

11. Członek Rady Nadzorczej oraz Zarządu nie może zajmować się interesami konkurencyjnymi w innym zakładzie ubezpieczeń majątkowych.

12. Członek Rady Nadzorczej powołany, desygnowany lub dokooptowany w czasie trwania kadencji Rady Nadzorczej wykonuje swoje czynności nie dłużej niż do końca kadencji Rady Nadzorczej.

13. Ustąpienie członka Rady Nadzorczej na skutek złożenia rezygnacji jest skuteczne z chwilą jego odwołania przez organ, który go powołał, dokooptował lub odwołania przez desygnujący związek wzajemności członkowskiej. Nieprzyjęcie rezygnacji może nastąpić tylko w przypadku, gdyby wskutek jej przyjęcia liczba członków Rady Nadzorczej spadła poniżej minimum określonego w ust.1.

14. W razie śmierci członka Rady Nadzorczej, odwołania z funkcji członka Rady Nadzorczej lub wygaśnięcia mandatu w czasie trwania kadencji Rady z przyczyn, o których mowa w ust. 8 pkt 2 i 9 pkt 1 organ, który go powołał lub dokooptował może dokonać wyboru uzupełniającego a desygnujący związek wzajemności członkowskiej, o którym mowa w ust.3 może desygnować swojego przedstawiciela.

15. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być powołani, desygnowani lub dokooptowani ponownie.

16. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje czynności osobiście.

17. Prezydium Rady Nadzorczej liczy do 4-ch osób.

Art. 18. 1. Po dokonaniu wyboru Rady Nadzorczej, wybiera ona ze swojego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej.

2. Prezydium Rady Nadzorczej kieruje pracami Rady, przygotowuje jej posiedzenia oraz udziela zgody na nabywanie lub zbywanie nieruchomości.

Art. 19. 1. Rada Nadzorcza nadzoruje działalność Towarzystwa i podejmuje wszelkie niezbędne w tym zakresie działania. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- 1) analizowanie i opiniowanie rocznego sprawozdania finansowego,

- 2) zatwierdzanie strategii, planu działalności rzeczowej i planu finansowego na rok następny,
- 3) badanie i opiniowanie rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa,
- 4) badanie i opiniowanie wniosków Zarządu, co do podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
- 5) składanie Zgromadzeniu corocznego sprawozdania pisemnego z wyników oceny sprawozdań i wniosków wymienionych w pkt 1, 3 i 4,
- 6) wybieranie biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego,
- 7) uchwalanie regulaminu Zarządu,
- 8) powoływanie Komitetu Audytu i uchwalanie jego Regulaminu,
- 9) podejmowanie uchwał w sprawie ustalania dopłat do składek,
- 10) (skreślony)
- 11) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu,
- 12) (skreślony)
- 13) dokonywanie, z upoważnienia Zgromadzenia, zmian o charakterze redakcyjnym w jego uchwałach,
- 14) wnioskowanie do Zgromadzenia o udzielenie członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 15) opiniowanie wniosków w sprawie połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych,
- 16) opiniowanie celowości prowadzenia reasekuracji czynnej.

2. Prezydium Rady Nadzorczej może podejmować decyzje z zakresu nadzoru należące do kompetencji Rady Nadzorczej pod warunkiem ich zatwierdzenia na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej. Nie dotyczy to kompetencji Rady Nadzorczej określonych w art. 22.

Art. 20. 1. (skreślony)

2. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Dla ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zawiadomienie o posiedzeniu wszystkich członków Rady oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy wszystkich członków Rady.

3. Uchwały Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokoły zawierają porządek obrad, nazwiska i imiona obecnych członków Rady Nadzorczej, liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdania odrębne. Protokoły podpisują obecni na posiedzeniu członkowie Rady Nadzorczej.

4. Rejestr uchwał prowadzi Sekretarz Rady. Odpisy uchwał podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.

Art. 21. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie.

Art. 22. 1. Zarząd Towarzystwa składa się z 2 do 5 osób.

2. W skład Zarządu wchodzi Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu i pozostali członkowie Zarządu.

3. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu.

4. Na wniosek Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Wiceprezesów Zarządu i pozostałych członków Zarządu.

5. Kadencja Zarządu trwa 4 lata.

6. Mandat członka Zarządu wygasa z dniem:

- 1) jego śmierci,
- 2) odwołania ze składu Zarządu,

3) odbycia Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.

4) rezygnacji.

7. Członek Zarządu powołany w czasie trwania kadencji Zarządu wykonuje swoje czynności nie dłużej niż do końca kadencji Zarządu.

8. (skreślony)

9. Zarząd prowadzi sprawy Towarzystwa i reprezentuje je na zewnątrz oraz podejmuje wszelkie niezbędne w tym zakresie działania. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności:

1) zarządzanie obszarem dystrybucji i obsługi ubezpieczeń, w tym uchwalanie ogólnych warunków ubezpieczenia i taryf ubezpieczeniowych,

2) prowadzenie gospodarki finansowej, w tym zarządzanie kapitałami i funduszami Towarzystwa, o których mowa w art. 34,

3) zarządzanie majątkiem Towarzystwa,

4) zarządzanie ryzykiem we wszystkich obszarach działalności Towarzystwa,

5) określanie i realizacja celów związanych z bieżącą działalnością Towarzystwa oraz celów strategicznych,

6) zarządzanie strukturą organizacyjną Towarzystwa, w tym tworzenie jednostek organizacyjnych,

7) tworzenie i przystępowanie do spółek, organizacji oraz innych podmiotów,

8) tworzenie związków wzajemności członkowskiej,

9) podejmowanie uchwał w sprawie umorzenia udziałów znajdujących się na kapitale rezerwowym pozostałym,

10) podejmowanie uchwał w sprawie nabywania i zbywania udziałów własnych Towarzystwa.

9a. (skreślony)

10. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Do składania oświadczeń woli i podpisywania pism w imieniu Towarzystwa uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem, w tym zawsze Prezes Zarządu lub Wiceprezes Zarządu.

10a. 1) Zarząd może powołać prokurenta.

2) Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu.

3) Odwołać prokurem może każdy członek Zarządu.

11. Do wykonania określonych czynności lub czynności określonego rodzaju Zarząd może ustanawiać pełnomocników działających samodzielnie lub łącznie.

12. W umowach pomiędzy Towarzystwem a członkami Zarządu oraz w sporach z nimi, Towarzystwo reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik wybrany przez Zgromadzenie.

13. Członkowie Zarządu nie odpowiadają osobiście wobec osób trzecich za zobowiązania zaciągnięte w imieniu Towarzystwa.

14. Rada Nadzorcza ustala wysokość wynagrodzenia dla członków Zarządu.

ROZDZIAŁ 3. Członkostwo

Art. 23. 1. Członkami Towarzystwa mogą zostać osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, osoby prawne i jednostki organizacyjne nie będące osobą prawną.

2. Członkostwo w Towarzystwie, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, uzyskuje się z chwilą złożenia deklaracji członkowskiej, wpłacenia wpisowego, wykupienia udziałów, zawarcia z Towarzystwem umowy ubezpieczenia i opłacenia składki członkowskiej, chyba że Zarząd w terminie 14 dni od daty spełnienia tych wymogów podejmie decyzję odmawiającą przyjęcia na członka Towarzystwa.

3. Zarząd może zwolnić z wymogu wpłacenia wpisowego, wykupu udziałów lub opłacenia składki członkowskiej, jeżeli przemawia za tym interes Towarzystwa.

4. Członkostwo w Towarzystwie można uzyskać za uprzednią zgodą Zarządu poprzez jednorazowe wykupienie co najmniej 50.000 udziałów Towarzystwa.

5. Nabycie udziałów powodujące przekroczenie 50.000 udziałów Towarzystwa uzależnione jest od uprzedniej zgody Zarządu. W przypadku udziałowca posiadającego powyżej 50.000 udziałów, każde następne nabycie jakiegokolwiek liczby udziałów wymaga zgody Zarządu.

6. W razie decyzji Zarządu odmawiającej przyjęcia na członka Towarzystwa, otrzymane przez Towarzystwo kwoty z tytułu wpisowego, udziałów i składki członkowskiej podlegają zwrotowi.

7. Podjęcie przez Zarząd decyzji odmownej w przypadkach, o których mowa w ust. 2, 4 i 5 nie wymaga uzasadnienia.

8. (skreślony)

9. Zgromadzenie może przyznać honorowe członkostwo osobie szczególnie zasłużonej dla Towarzystwa. Członek honorowy jest uprawniony do uczestniczenia z głosem doradczym w posiedzeniach Rady Nadzorczej i jej organów.

Art. 24. 1. Z zastrzeżeniem postanowienia ust. 2, umowy ubezpieczenia zawiera się z członkami Towarzystwa.

2. Towarzystwo może zawierać umowy ubezpieczenia z osobami nie będącymi członkami Towarzystwa. Osoby te nie posiadają praw wynikających z członkostwa.

3. Składki od osób, o których mowa w ust. 2, nie mogą stanowić więcej niż 10 % składki przypisanej brutto Towarzystwa.

Art. 25. 1. Ustanie członkostwa :

1) następuje:

- a) na skutek śmierci,
- b) z chwilą wykreślenia z właściwego rejestru osoby prawnej,
- c) z chwilą wykreślenia z właściwego rejestru jednostki organizacyjnej nie będącej osobą prawną,
- d) w drodze wypowiedzenia,

2) może nastąpić:

- a) na skutek nieopłacenia składki członkowskiej,
- b) na skutek nieopłacenia składki ubezpieczeniowej.

2. Wypowiedzenie członkostwa może nastąpić poprzez pisemne oświadczenie woli złożone w Towarzystwie w terminie poprzedzającym wygaśnięcie umowy ubezpieczenia ze skutkiem na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia.

3. Wypowiedzenie lub rozwiązanie umowy ubezpieczenia zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczeń lub umową ubezpieczenia nie powoduje automatycznego ustania członkostwa.

Art. 26. 1. W przypadku dokonywania przez Towarzystwo z tytułu zawartych umów ubezpieczenia częstych wypłat odszkodowań na rzecz członka lub w związku z zawartą przez niego umową ubezpieczenia na rzecz poszkodowanych nie będących stroną umowy ubezpieczeniowej, Towarzystwo w stosunku do tego członka może zmienić umowę ubezpieczeniową przez:

- 1) podniesienie składki,
- 2) ograniczenie ryzyka,
- 3) wypowiedzenie umowy ubezpieczenia.

2. W stosunku do członka, o którym mowa w ust. 1 Zarząd może także zmniejszyć świadczenie z tytułu zawartych z nim umów ubezpieczenia.

3. Członkowi działającemu na szkodę Towarzystwa, Zarząd może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia lub członkostwo.

4. Od decyzji, o których mowa w ust. 1, 2, 3 przysługuje odwołanie do Rady Nadzorczej, w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia o decyzji. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.

Art. 27. 1. Udziały Towarzystwa są zbywalne.

2. Zasady zbywania i nabywania udziałów Towarzystwa określa Rada Nadzorcza.

ROZDZIAŁ 4. Gospodarka finansowa

Art. 28. 1. Każdy członek Towarzystwa zobowiązany jest do wywiązywania się ze świadczeń finansowych na rzecz Towarzystwa.

2. W przypadku, gdy składka za ubezpieczenie nie będzie wystarczająca na pokrycie zobowiązań Towarzystwa Rada Nadzorcza może zdecydować o ustaleniu dopłat od wszystkich członków Towarzystwa, bądź w poszczególnych grupach ubezpieczeń lub związkach wzajemności członkowskiej. Wysokość dopłat nie może przekraczać 50 % składki przypisanej.

Art. 29. 1. Każdy członek Towarzystwa z zastrzeżeniem postanowień art. 23 ust. 3 zobowiązany jest do następujących świadczeń finansowych na rzecz Towarzystwa:

- 1) wpłacania wpisowego z tytułu przystąpienia,
- 2) wpłacania składki członkowskiej,
- 3) wykupienia udziałów,
- 4) opłacania składki ubezpieczeniowej z tytułu umowy ubezpieczeniowej.

2. Wpisowe może być:

- 1) zwykłe,
- 2) wspierające.

3. Udziały mogą być:

- 1) zwykłe,
- 2) uprzywilejowane.

4. W razie ustania członkostwa, wpłaty dokonane tytułem świadczeń finansowych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, nie podlegają zwrotowi.

Art. 30. 1. Członek wstępujący do Towarzystwa jest obowiązany wykupić co najmniej 10 udziałów.

2. Rada Nadzorcza może ustalić inne, niż określone w ust. 1, ilości udziałów podlegających wykupieniu.

3. W przypadku ustania członkostwa zwrot wpłat na udziały następuje na wniosek członka w ich wartości nominalnej, nie wcześniej niż po upływie 180 (stu osiemdziesięciu) dni od odbycia najbliższego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Towarzystwa za ostatni okres obrotowy, w którym został złożony wniosek, z zastrzeżeniem ust. 5.

4. Wysokość wpisowego, udziałów i składki członkowskiej oraz zasady ich wpłacania i prawa z nimi związane ustala Rada Nadzorcza.

5. Zwrot wpłat na udziały może być dokonany tylko z nadwyżki bilansowej.

Art. 31. (skreślony)

Art. 32. 1. W przypadku wystąpienia z Towarzystwa lub rezygnacji z danego związku wzajemności członkowskiej, Towarzystwo rozlicza z członkiem ewentualne bonifikaty lub dopłaty do składki taryfowej wynikające z rozliczenia danego związku wzajemności członkowskiej.

2. Członkowie przystępujący do Towarzystwa opłacają składkę taryfową bez bonifikat lub dopłat wynikających z ekonomicznych wyników poprzednich okresów rozrachunkowych.

Art. 33. 1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 27.821.604,- złotych.

2. Kapitał zakładowy ulega spłacaniu tylko z nadwyżek rocznych, w miarę tworzenia kapitału zapasowego.

Art. 34. 1. Towarzystwo tworzy:

- 1) kapitał zakładowy,
- 2) kapitał rezerwowy pozostały,
- 3) kapitał zapasowy,
- 4) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości,
2. Towarzystwo może tworzyć fundusze:
 - 1) fundusz rozwojowy,
 - 2) społeczny fundusz członkowski,
 - 3) fundusz prewencyjny.
3. (skreślony)

Art. 35. 1. Kapitał rezerwowy pozostały tworzony jest z:

- 1) wpisowego,
- 2) składek członkowskich,
- 3) udziałów,
- 4) obligacji zamiennych na udziały,
- 5) wkładów niepieniężnych wniesionych na pokrycie udziałów,
- 6) nadwyżki bilansowej.

2. Kapitał rezerwowy pozostały tworzony z tytułów, o których mowa ust. 1 pkt 1-3 i 6, może być przeznaczony uchwałą Walnego Zgromadzenia na kapitał zakładowy.

3. Kapitał rezerwowy pozostały tworzony w sposób ustalony w ust. 1. pkt 1-4, może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Art. 36. 1. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych.

2. Do kapitału zapasowego przelewa się co najmniej 8 % nadwyżki bilansowej, aż do osiągnięcia przez niego co najmniej 1/3 kapitału zakładowego.

3. Kapitał zapasowy w części przekraczającej wysokość określoną w ust. 2 może być przez Zgromadzenie przeznaczony na zwiększenie kapitału zakładowego.

Art. 37. 1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia.

2. Rezerwy, o których mowa w ust.1, składają się z:

- 1) rezerwy składek,
 - 2) rezerwy na ryzyka niewygasłe,
 - 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania lub świadczenia, w tym rezerwy na skapitalizowaną wartość rent,
 - 4) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka),
 - 5) rezerwy na premie i rabaty (bonifikaty) dla ubezpieczonych,
 - 6) rezerwy na zwrot składek dla członków,
 - 7) (skreślony)
3. (skreślony)

Art. 38. (skreślony)

Art. 39. 1. Nadwyżka bilansowa podlega podziałowi według uchwały Zgromadzenia na:

- 1) kapitał zapasowy,
 - 2) kapitał rezerwowy pozostały,
 - 3) fundusz rozwojowy,
 - 4) społeczny fundusz członkowski,
 - 5) inne cele.
2. (skreślony)

Art. 40. Fundusz rozwojowy przeznaczony jest na finansowanie rozwoju Towarzystwa zwłaszcza poprzez wprowadzanie ubezpieczeń w grupach nie objętych dotychczasowym zezwoleniem na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej, a będących podstawą wniosku o rozszerzenie zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej.

Art. 41. 1. Społeczny fundusz członkowski może zostać przeznaczony m.in. na:

- 1) wspieranie działań powodujących zmniejszenie szkodowości lub zwiększenie zbioru składki za ubezpieczenie,
- 2) działalność informacyjną dotyczącą rozwoju Towarzystwa i podejmowanie przezeń inicjatyw propagujących ubezpieczenia wzajemne,
- 3) wypłacanie zapomóg członkom Towarzystwa, których sytuacja materialna uległa pogorszeniu w rezultacie zdarzenia losowego nie objętego umową ubezpieczenia, lecz związanego z przedmiotem ubezpieczenia.

2. Fundusz jest finansowany z nadwyżki bilansowej, funduszu prewencyjnego i innych źródeł. Szczegółowy plan tworzenia i wykorzystania funduszu zatwierdza Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu, który prowadzi gospodarkę środkami funduszu.

Art. 42. Jeżeli stan środków własnych Towarzystwa jest niższy niż wymagany przepisami prawa, Zgromadzenie może podjąć uchwałę o dopłatach do udziałów lub inne uchwały zgodnie z przepisami prawa.

Art. 42a. Członkowie Towarzystwa nie odpowiadają za jego zobowiązania.

Art. 42b. 1. Zgromadzenie może podjąć uchwałę o umorzeniu udziałów znajdujących się na kapitale zakładowym.

2. Udziały mogą zostać umorzone. Umorzenie udziałów następuje bez wynagrodzenia.

3. Uchwała Zgromadzenia o umorzeniu udziałów określa wskazanie udziałów, które podlegają umorzeniu oraz podstawę umorzenia.

4. W przypadku podjęcia uchwały o umorzeniu udziałów, Zgromadzenie niezwłocznie podejmuje uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego. Wysokość obniżonego kapitału zakładowego nie może być niższa niż wymagany minimalny kapitał gwarancyjny.

Art. 42c. 1. Towarzystwo może nabywać udziały własne.

2. Jeżeli udziały własne nie zostaną zbyte w terminie 12 miesięcy od dnia nabycia, muszą być umorzone poprzez obniżenie kapitału zakładowego.

3. Zasady umarzenia udziałów określone w art. 42 b ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio do umarzenia udziałów własnych Towarzystwa.

ROZDZIAŁ 5. Rozwiązanie i likwidacja Towarzystwa

Art. 43. 1. Rozwiązanie Towarzystwa następuje w sposób określony w przepisach prawa.

2. W przypadku likwidacji dobrowolnej uchwałę o rozwiązaniu Towarzystwa podejmuje Zgromadzenie.

3. O zamiarze podjęcia uchwały o rozwiązaniu Towarzystwa organ zwołujący Zgromadzenie jest obowiązany nie później niż 30 dni przed zwołaniem Zgromadzenia, zawiadomić organ nadzoru.

Art. 44. Po uprawomocnieniu się orzeczenia sądu o rozwiązaniu Towarzystwa, likwidator sporządza i przedkłada Zgromadzeniu do zatwierdzenia bilans otwarcia likwidacji.

Art. 45. Spłata kapitału zakładowego w razie likwidacji lub upadłości dopuszczalna jest dopiero po spłaceniu wszelkich zobowiązań Towarzystwa.

Art. 46. Po przeprowadzeniu likwidacji, likwidator sporządza sprawozdanie o sposobie wykonania uchwały

ostatniego Zgromadzenia. Sprawozdanie to zostanie przekazane do wiadomości wszystkim zainteresowanym w postaci dwukrotnego ogłoszenia prasowego.

ROZDZIAŁ 6. Postanowienia końcowe

Art. 47. We wszystkich sporach powstałych pomiędzy Towarzystwem a członkiem Towarzystwa dotyczących członkostwa, sądem właściwym do ich rozstrzygnięcia jest sąd właściwy dla siedziby Towarzystwa.

Art. 48. (skreślony)

Art. 49. Towarzystwo zamieszcza przewidziane prawem ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

Statut

został uchwalony przez Walne Zgromadzenie dnia 28.10.1991 r. oraz zmieniony w dniach: 20.5.93 r., 30.5.94 r., 30.5.95 r., 20.3.96 r., 21.6.96 r., 29.1.97 r., 27.6.97 r., 6.2.98 r., 23.6.98 r., 5.11.98 r., 24.6.99 r., 30.6.00 r., 26.04.01r., 24.06.02 r., 30.06.04 r., 29.06.2005 r.; 28.06.2006 r.; 30.06.2008 r.;26.06.2009 r.;27.06.2012 r.; 27.06.2013 r.; 26.06.2014 r.; 25.06.2015 r.; 23.06.2016 r.;14.11.2019 r.