

Warszawa, dnia 5 marca 2013 r.

Poz. 8

**UCHWAŁA Nr 22/2013
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

z dnia 29 stycznia 2013 r.

**w sprawie określenia wzoru wniosku o wydanie zezwolenia
na utworzenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej**

§ 1. Na podstawie art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 855 i 1166), zwanej dalej „ustawą”, wprowadza się:

- 1) wzór wniosku o wydanie zezwolenia na utworzenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, zwanej dalej „kasą”, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej uchwały,
- 2) wzór załączanej do wniosku listy założycieli kasy, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej uchwały,
- 3) wzór struktury załączanego do wniosku opisu zamierzonej działalności kasy, stanowiący załącznik nr 3 do niniejszej uchwały,
- 4) wzór załączanego do wniosku formularza osoby przewidzianej do objęcia funkcji członka rady nadzorczej kasy, stanowiący załącznik nr 4 do niniejszej uchwały,
- 5) wzór załączanego do wniosku formularza osoby przewidzianej do objęcia funkcji innego niż prezes członka zarządu kasy, stanowiący załącznik nr 5 do niniejszej uchwały,
- 6) wzór załączanego do wniosku formularza osoby przewidzianej do objęcia funkcji prezesa zarządu kasy, stanowiący załącznik nr 6 do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała nie uchybia możliwości żądania przez Komisję Nadzoru Finansowego, na podstawie art. 9 ustawy, przedłożenia przez założycieli kasy stosownych informacji i dokumentów – innych niż wynikające z uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Andrzej Jakubiak

Załączniki do Uchwały Nr 22/2013 Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 29 stycznia 2013 r. (poz. 8)

Załącznik nr 1

WZÓR

.....
(miejsowość, data)

**WNIOSEK
DO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
O WYDANIE ZEZWOLENIA NA UTWORZENIE
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ**

Na podstawie art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, osoby wskazane i podpisane w załączniku nr 1 do niniejszego wniosku, zwane dalej „założycielami”, zwracają się z wnioskiem o wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na utworzenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej

pod nazwą:, z siedzibą

w, zwanej dalej „kasą”.

Założyciele kasy oświadczają, że ustanawiają następujące osoby pełnomocnikami, którzy będą ich reprezentować wobec Komisji Nadzoru Finansowego w okresie poprzedzającym wydanie zezwolenia:

1.,
(imię i nazwisko pełnomocnika)

2.,
(imię i nazwisko pełnomocnika)

3.,
(imię i nazwisko pełnomocnika)

i wskazują następujący adres do doręczeń pism w postępowaniu administracyjnym w sprawie niniejszego wniosku:

.....
.....

Założyciele dołączają do niniejszego wniosku następujące załączniki:

1. Lista założycieli zawierająca dane identyfikacyjne i podpisy.
2. Opis zamierzonej działalności kasy.
3. Formularze osób przewidzianych do objęcia funkcji członków rady nadzorczej kasy.
4. Formularz osoby przewidzianej do objęcia funkcji prezesa zarządu kasy.
5. Formularze osób przewidzianych do objęcia funkcji pozostałych członków zarządu kasy.
6. Wypisy z Krajowego Rejestru Karnego dotyczące osób przewidzianych do objęcia funkcji członków rady nadzorczej, prezesa oraz pozostałych członków zarządu kasy.
7. Dokumenty potwierdzające posiadanie przez osoby przewidziane do objęcia funkcji członków zarządu kasy kwalifikacji niezbędnych do kierowania działalnością kasy.
8. Pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego dla osób, które będą reprezentować założycieli wobec Komisji Nadzoru Finansowego w okresie poprzedzającym wydanie zezwolenia.

9. Statut kasy.
10. Projekty regulaminów i procedur wewnętrznych kasy.
11. Umowa określająca warunki współpracy między kasą a pracodawcą oraz zakres świadczeń pracodawcy na rzecz kasy (jeżeli tworzona jest kasa, o której mowa w art. 6 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych).
12. Dowód uiszczenia opłaty skarbowej.
13. Inne:
 -
 -
 -
 -

WZÓR

ZAŁOŻYCIELE
SPÓLDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ
POD NAZWĄ:
Z SIEDZIBĄ W

Lp.	Nazwisko	Imiona	PESEL ¹⁾	Seria i nr dowodu osobistego ²⁾	Podpis
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
...					

¹⁾ W przypadku, gdy założyciel nie jest obywatelem polskim i nie posiada numeru PESEL, należy podać datę i miejsce urodzenia.

²⁾ W przypadku, gdy założyciel nie jest obywatelem polskim i nie posiada dowodu osobistego, należy podać obywatelstwo oraz serię i nr paszportu, a w przypadku jego braku – nazwę i dane identyfikujące innego dokumentu stwierdzającego tożsamość.

WZÓR

**OPIS ZAMIERZONEJ DZIAŁALNOŚCI
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ****POD NAZWĄ:****Z SIEDZIBĄ W**

- I. Cel, przedmiot i zakres działalności kasy
- II. Organy i struktura organizacyjna kasy
- III. Charakterystyka członków kasy i łączącej ich więzi, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych
- IV. Analiza SWOT (słabe strony, mocne strony, szanse i zagrożenia)
- V. Plan działalności kasy na okres co najmniej trzyletni
 - a. Harmonogram głównych zamierzeń
 - b. Nakłady inwestycyjne związane z powstaniem i działalnością kasy oraz źródła ich finansowania
 - c. Usługi – plan ilościowy w ujęciu kwartalnym, ceny (oprocentowanie, marże, prowizje, opłaty), dystrybucja
 - d. Zatrudnienie i płace
 - e. Fundusze własne kasy
 - f. Zarządzanie płynnością, ryzykiem kredytowym i ryzykiem operacyjnym
 - g. Plan finansowy w ujęciu kwartalnym
 - Plan przychodów
 - Plan kosztów
 - Plan nakładów inwestycyjnych
 - Plan zapotrzebowania na kapitał
 - Plan rachunku wyników w układzie zgodnym z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych
 - Plan bilansu w układzie zgodnym z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

WZÓR

**FORMULARZ OSOBY PRZEWIDZIANEJ DO OBJĘCIA
FUNKCJI CZŁONKA RADY NADZORCZEJ
SPÓLDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ
POD NAZWĄ:,
Z SIEDZIBĄ W**

DANE PERSONALNE	
Nazwisko	
Imiona	
Data i miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
PESEL ¹⁾	
Seria i nr dowodu osobistego ²⁾	
Adres zameldowania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat	1)
	2)
	3)
	4)
	5)
Adres zamieszkania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat (jeżeli inny niż adres zameldowania)	1)
	2)
	3)
	4)
	5)
ZWIĄZKI Z TWORZONĄ KASĄ	
Przewidywana funkcja w radzie nadzorczej kasy ³⁾	
Przewidywane funkcje w innych organach kasy ⁴⁾	1)
	2)
	3)
Przewidywane zatrudnienie w kasie ⁵⁾	

Inne	1)
	2)
	3)
OŚWIADCZENIA	
Oświadczam, że wyrażam zgodę na pełnienie funkcji członka rady nadzorczej w spółdzielczej kasie oszczędnościowo kredytowej pod nazwą:	
Oświadczam, że nie zostałem(am)/zostałem(am) ⁶⁾ prawomocnie skazany(a) za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe	
..... (data i podpis)	

- ¹⁾ Jeżeli osoba przewidziana do objęcia funkcji członka rady nadzorczej kasy nie jest obywatelem polskim i nie posiada numeru PESEL, należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- ²⁾ Jeżeli osoba przewidziana do objęcia funkcji członka rady nadzorczej kasy nie jest obywatelem polskim i nie posiada dowodu osobistego, należy podać serię i nr paszportu, a w przypadku jego braku – nazwę i dane identyfikujące innego dokumentu stwierdzającego tożsamość.
- ³⁾ Np. przewodniczący, z-ca przewodniczącego, sekretarz, członek. Jeżeli przewidywana funkcja nie jest jeszcze znana, należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- ⁴⁾ Jeżeli funkcje w innych organach kasy nie są przewidziane, należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- ⁵⁾ Należy wskazać pracę (stanowisko pracy) lub zadania, które będą wykonywane dla kasy na podstawie stosunku pracy, umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów o podobnym charakterze ze wskazaniem tej podstawy. Jeżeli zatrudnienie nie jest przewidywane należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- ⁶⁾ Należy skreślić niepotrzebną część sformułowania.

WZÓR

**FORMULARZ OSOBY PRZEWIDZIANEJ DO OBJĘCIA
FUNKCJI INNEGO NIŻ PREZES CZŁONKA ZARZĄDU
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ
POD NAZWĄ:,
Z SIEDZIBĄ W**

DANE PERSONALNE	
Nazwisko	
Imiona	
Data i miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
PESEL ¹⁾	
Seria i nr dowodu osobistego ²⁾	
Adres zameldowania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat	1) 2) 3) 4) 5)
Adres zamieszkania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat (jeżeli inny niż adres zameldowania)	1) 2) 3) 4) 5)
WYKSZTAŁCENIE	
Poziom wykształcenia ³⁾	<input type="checkbox"/> podstawowe <input type="checkbox"/> gimnazjalne <input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> wyższe I stopnia (studia licencjackie, inżynierskie lub równorzędne) <input type="checkbox"/> wyższe II stopnia (studia magisterskie lub równorzędne) <input type="checkbox"/> stopnie naukowe: <input type="checkbox"/> inne:

Profil wykształcenia⁴⁾			
Szkoły wyższe (nazwa szkoły, wydział, kierunek, data ukończenia lub przewidywana data ukończenia, jeżeli nauka trwa nadal, uzyskany tytuł lub stopień naukowy)	1) 2) 3)		
Studia podyplomowe (nazwa szkoły, wydział, kierunek, data ukończenia lub przewidywana data ukończenia, jeżeli nauka trwa nadal, uzyskany tytuł)	1) 2) 3)		
DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE			
Przebieg pracy zawodowej	Okres	Nazwa pracodawcy, zleceniodawcy albo wykonywanej działalności gospodarczej lub zawodowej	Zajmowane stanowisko
Ukończone szkolenia zawodowe (data i nazwa szkolenia)	1) 2) 3) 4) 5) 6)		
Opis przebiegu pracy zawodowej			
na stanowiskach związanych z kierowaniem jednostką organizacyjną lub zespołem ludzi⁵⁾			

na stanowiskach związanych z działalnością finansową ⁵⁾			
w pozostałym zakresie			
DOŚWIADCZENIE W INNEJ DZIAŁALNOŚCI (SPOŁECZNEJ, KULTURALNEJ, ITP.) ISTOTNE Z PUNKTU WIDZENIA FUNKCJI CZŁONKA ZARZĄDU KASY			
Okres	Nazwa instytucji albo charakter wykonywanej działalności	Pełniona funkcja	Opis działalności, zakres obowiązków, odpowiedzialności związanych z pełnioną funkcją
ZWIĄZKI Z TWORZONĄ KASĄ			
Planowana funkcja i zakres obowiązków oraz odpowiedzialności w zarządzie kasy			
Przewidywane funkcje w innych organach kasy ⁶⁾		1)	
		2)	
Przewidywane zatrudnienie w kasie		Funkcja w zarządzie pełniona będzie:³⁾ <input type="checkbox"/> nieodpłatnie za wynagrodzeniem <input type="checkbox"/> na podstawie stosunku pracy <input type="checkbox"/> na podstawie ⁷⁾ Inna praca na rzecz kasy:⁸⁾	

Inne	1)
	2)
OŚWIADCZENIA	
Oświadczam, że wyrażam zgodę na pełnienie funkcji członka zarządu w spółdzielczej kasie oszczędnościowo kredytowej pod nazwą:	
Oświadczam, że nie zostałem(am)/zostałem(am) ⁹⁾ prawomocnie skazany(a) za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe	
..... (data i podpis)	

- 1) Jeżeli osoba przewidziana do objęcia funkcji członka zarządu kasy nie jest obywatelem polskim i nie posiada numeru PESEL, należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- 2) Jeżeli osoba przewidziana do objęcia funkcji członka zarządu kasy nie jest obywatelem polskim i nie posiada dowodu osobistego, należy podać serię i nr paszportu, a w przypadku jego braku – nazwę i dane identyfikujące innego dokumentu stwierdzającego tożsamość.
- 3) Należy zaznaczyć tylko jeden – właściwy kwadrat.
- 4) Należy wskazać profil szkoły ponadpodstawowej lub ponadgimnazjalnej albo dziedzinę kształcenia, którą objęte są kierunki lub specjalności szkoły wyższej. W przypadku wykształcenia podstawowego lub gimnazjalnego należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- 5) Należy wskazać w szczególności okres zatrudnienia, zakres obowiązków, wielkość podległej jednostki organizacyjnej lub ilość podległych pracowników oraz przyczyny rozwiązania stosunku pracy. W przypadku braku doświadczenia w pracy na tego typu stanowiskach należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- 6) Jeżeli funkcje w innych organach kasy nie są przewidziane, należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- 7) Jeżeli wynagrodzenie za pełnioną funkcję ma być wypłacane na podstawie innego niż stosunek pracy odrębnego stosunku prawnego pozostającego w związku z pełnioną funkcją, należy wskazać ten stosunek prawny.
- 8) Należy wskazać pracę (stanowisko pracy) lub zadania, które będą wykonywane dla kasy na podstawie stosunku pracy, umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów o podobnym charakterze ze wskazaniem tej podstawy. Jeżeli zatrudnienie nie jest przewidywane należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.
- 9) Należy skreślić niepotrzebną część sformułowania.

WZÓR

**FORMULARZ OSOBY PRZEWIDZIANEJ DO OBJĘCIA
FUNKCJI PREZESA ZARZĄDU
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ
POD NAZWĄ:,
Z SIEDZIBĄ W**

DANE PERSONALNE	
Nazwisko	
Imiona	
Data i miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
PESEL ¹⁾	
Seria i nr dowodu osobistego ²⁾	
Adres zameldowania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat	1) 2) 3) 4) 5)
Adres zamieszkania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat (jeżeli inny niż adres zameldowania)	1) 2) 3) 4) 5)
WYKSZTAŁCENIE	
Poziom wykształcenia ³⁾	<input type="checkbox"/> podstawowe <input type="checkbox"/> gimnazjalne <input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> wyższe I stopnia (studia licencjackie, inżynierskie lub równorzędne) <input type="checkbox"/> wyższe II stopnia (studia magisterskie lub równorzędne) <input type="checkbox"/> stopnie naukowe: <input type="checkbox"/> inne:

Profil wykształcenia⁴⁾			
Szkoły wyższe (nazwa szkoły, wydział, kierunek, data ukończenia lub przewidywana data ukończenia, jeżeli nauka trwa nadal, uzyskany tytuł lub stopień naukowy)	1) 2) 3)		
Studia podyplomowe (nazwa szkoły, wydział, kierunek, data ukończenia lub przewidywana data ukończenia, jeżeli nauka trwa nadal, uzyskany tytuł)	1) 2) 3)		
DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE			
Przebieg pracy zawodowej	Okres	Nazwa pracodawcy, zleceniodawcy albo wykonywanej działalności gospodarczej lub zawodowej	Zajmowane stanowisko
Ukończone szkolenia zawodowe (data i nazwa szkolenia)	1) 2) 3) 4) 5) 6)		
Opis przebiegu pracy zawodowej			
na stanowiskach związanych z kierowaniem jednostką organizacyjną lub zespołem ludzi⁵⁾			

na stanowiskach związanych z działalnością finansową ⁵⁾			
w pozostałym zakresie			
DOŚWIADCZENIE W INNEJ DZIAŁALNOŚCI (SPOŁECZNEJ, KULTURALNEJ, ITP.) ISTOTNE Z PUNKTU WIDZENIA FUNKCJI PREZESA ZARZĄDU KASY			
Okres	Nazwa instytucji albo charakter wykonywanej działalności	Pełniona funkcja	Opis działalności, zakres obowiązków, odpowiedzialności związanych z pełnioną funkcją
ZWIĄZKI Z TWORZONĄ KASĄ			
Planowana funkcja i zakres obowiązków oraz odpowiedzialności w zarządzie kasy			
Przewidywane funkcje w innych organach kasy ⁶⁾		1) 2)	
Przewidywane zatrudnienie w kasie		Funkcja w zarządzie pełniona będzie:³⁾ <input type="checkbox"/> nieodpłatnie za wynagrodzeniem <input type="checkbox"/> na podstawie stosunku pracy <input type="checkbox"/> na podstawie ⁷⁾ Inna praca na rzecz kasy:⁸⁾	

Inne	1)
	2)
OŚWIADCZENIA	
Oświadczam, że wyrażam zgodę na pełnienie funkcji członka zarządu w spółdzielczej kasie oszczędnościowo kredytowej pod nazwą:	
Oświadczam, że <u>nie zostałem(am)/zostałem(am)</u> ⁹⁾ prawomocnie skazany(a) za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe	
Oświadczam, że <u>nie zostałem(am)/zostałem(am)</u> ⁹⁾ prawomocnie skazany(a) za inne przestępstwo umyślne, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego	
Oświadczam, że <u>nie spowodowałem(am) udokumentowanych strat/spowodowałem(am) udokumentowane straty</u> ⁹⁾ w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej	
Oświadczam, że <u>nie został/został</u> ⁹⁾ orzeczony wobec mnie zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni	
Oświadczam że <u>nie jest/jest</u> ⁹⁾ prowadzone przeciwko mnie postępowanie karne lub postępowanie w sprawie o przestępstwo skarbowe	
Oświadczam, że nie zostałem(am) prawomocnie skazany(a) za przestępstwo inne niż przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe / zostałem(am) ⁹⁾ prawomocnie skazany(a) za następujące przestępstwo(a) inne niż przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe:	
1)	
2)	
3)	
..... (data i podpis)	

¹⁾ Jeżeli osoba przewidziana do objęcia funkcji członka zarządu kasy nie jest obywatelem polskim i nie posiada numeru PESEL, wpisać: „NIE DOTYCZY”.

²⁾ Jeżeli osoba przewidziana do objęcia funkcji członka zarządu kasy nie jest obywatelem polskim i nie posiada dowodu osobistego, należy podać serię i nr paszportu, a w przypadku jego braku – nazwę i dane identyfikujące innego dokumentu stwierdzającego tożsamość.

³⁾ Należy zaznaczyć tylko jeden – właściwy kwadrat.

⁴⁾ Należy wskazać profil szkoły ponadpodstawowej lub ponadgimnazjalnej albo dziedzinę kształcenia, którą objęte są kierunki lub specjalności szkoły wyższej. W przypadku wykształcenia podstawowego lub gimnazjalnego należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.

⁵⁾ Należy wskazać w szczególności okres zatrudnienia, zakres obowiązków, wielkość podległej jednostki organizacyjnej lub ilość podległych pracowników oraz przyczyny rozwiązania stosunku pracy. W przypadku braku doświadczenia w pracy na tego typu stanowiskach należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.

⁶⁾ Jeżeli funkcje w innych organach kasy nie są przewidziane, należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.

⁷⁾ Jeżeli wynagrodzenie za pełnioną funkcję ma być wypłacane na podstawie innego niż stosunek pracy odrębnego stosunku prawnego pozostającego w związku z pełnioną funkcją, należy wskazać ten stosunek prawny.

⁸⁾ Należy wskazać pracę (stanowisko pracy) lub zadania, które będą wykonywane dla kasy na podstawie stosunku pracy, umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów o podobnym charakterze ze wskazaniem tej podstawy. Jeżeli zatrudnienie nie jest przewidywane należy wpisać: „NIE DOTYCZY”.

⁹⁾ Należy skreślić niepotrzebną część sformułowania.