



STATUT
Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych
Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Towarzystwo działa pod nazwą: „Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych” i w dalszej części zwane jest „Towarzystwem”. Towarzystwo może używać skrótu nazwy w brzmieniu: „Tuw Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych” lub „Tuw PZUW”.
2. Towarzystwo może używać wyróżniającego go znaku towarowego.

§ 2

1. Towarzystwo wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej w rozumieniu art. 4 pkt 14 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, zwanej dalej „Grupą PZU”.
2. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa.
3. Towarzystwo prowadzi działalność na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
4. Towarzystwo może powoływać i prowadzić swoje oddziały na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Towarzystwo może również prowadzić działalność na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej w ramach swobody świadczenia usług.

§ 3

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

§ 4

Czas trwania Towarzystwa jest nieograniczony.

§ 5

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

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI TOWARZYSTWA

§ 6

1. Przedmiotem działalności Towarzystwa jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej i bezpośrednio z nią związanej w zakresie następujących, określonych w Dziale II Załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej grup i rodzajów ubezpieczeń:
 - 1) (grupa 1) ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej:
 - a) świadczenia jednorazowe,
 - b) świadczenia powtarzające się,
 - c) połączone świadczenia, o których mowa w lit. a i b,
 - d) przewóz osób;
 - 2) (grupa 2) ubezpieczenia choroby:
 - a) świadczenia jednorazowe,
 - b) świadczenia powtarzające się,
 - c) świadczenia kombinowane.
 - 3) (grupa 3) ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych, obejmujące szkody w:
 - a) pojazdach samochodowych,
 - b) pojazdach lądowych bez własnego napędu;
 - 4) (grupa 4) ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, obejmujące szkody w pojazdach szynowych;
 - 5) (grupa 5) ubezpieczenia casco statków powietrznych, obejmujące szkody w statkach powietrznych;
 - 6) (grupa 6) ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej, obejmujące szkody w:
 - a) statkach żeglugi morskiej,
 - b) statkach żeglugi śródlądowej;
 - 7) (grupa 7) ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody w transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu;
 - 8) (grupa 8) ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, obejmujące szkody rzeczowe nieujęte w grupach 3-7 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, spowodowane przez:
 - a) ogień;
 - b) eksplozję;
 - c) burzę;
 - d) inne żywioły;
 - e) energię jądrową;
 - f) obsunięcia ziemi lub tąpnięcia;
 - 9) (grupa 9) ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych, (jeżeli nie zostały ujęte w grupie 3, 4, 5, 6 lub 7 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie 8 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

- 10) (grupa 10) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
 - 11) (grupa 11) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania statków powietrznych, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
 - 12) (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;
 - 13) (grupa 13) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach 10-12 Działu II zgodnie z Załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - 14) (grupa 15) gwarancja ubezpieczeniowa:
 - a) bezpośrednia,
 - b) pośrednia;
 - 15) (grupa 16) ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych, w tym:
 - a) ryzyka utraty zatrudnienia,
 - b) niewystarczającego dochodu,
 - c) złych warunków atmosferycznych,
 - d) utraty zysków,
 - e) stałych wydatków ogólnych,
 - f) nieprzewidzianych wydatków handlowych,
 - g) utraty wartości rynkowej,
 - h) utraty stałego źródła dochodu,
 - i) pośrednich strat handlowych poza wyżej wymienionymi,
 - j) innych strat finansowych;
 - 16) (grupa 18) ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.
2. W zakresie, o którym mowa w ust. 1, Towarzystwo jest uprawnione do zawierania umów reasekuracji biernej z krajowymi i zagranicznymi zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji oraz zakładami ubezpieczeń i reasekuracji.

III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 7

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 324 900 000 (trzysta dwadzieścia cztery miliony dziewięćset tysięcy) złotych i dzieli się na 3 249 000 (trzy miliony dwieście czterdzieści dziewięć tysięcy) udziałów po 100 (sto) złotych każdy.
2. Kapitał zakładowy może zostać podwyższony uchwałą Walnego Zgromadzenia. Podwyższenie kapitału zakładowego wymaga zmiany Statutu i następuje w drodze objęcia nowych udziałów albo podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych udziałów.
3. Kapitał zakładowy ulega spłacaniu tylko z rocznych nadwyżek bilansowych, w miarę tworzenia kapitału zapasowego na wniosek Członka Kapitałowego. Zgodę w tym zakresie wydaje Walne Zgromadzenie uchwałą.
4. Kapitał zakładowy jest tworzony z wpłat wniesionych na pokrycie udziałów Towarzystwa.

§ 8

1. Udziały w kapitale zakładowym Towarzystwa mogą być umorzone w przypadkach określonych w statucie na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Umorzenie udziałów w kapitale zakładowym wymaga obniżenia kapitału zakładowego Towarzystwa. W przypadkach wskazanych w statucie umorzenie udziałów następuje za wynagrodzeniem.
3. Tryb umorzenia udziałów w kapitale zakładowym oraz wysokość wynagrodzenia za umarżane udziały określa uchwała Walnego Zgromadzenia.

IV. CZŁONKOWIE TOWARZYSTWA

§ 9

1. Członkami Towarzystwa mogą zostać osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną.
2. Warunkiem uzyskania członkostwa w Towarzystwie nie jest zawarcie umowy ubezpieczenia. Nie uchybia to postanowieniom § 10 ust. 9.
3. W Towarzystwie wyróżnia się następujące rodzaje członkostwa:
 - 1) Członek Kapitałowy – posiadający udziały w kapitale zakładowym Towarzystwa;
 - 2) Członek Zwyczajny – posiadający udziały w kapitale rezerwowym Towarzystwa.

§ 10

1. Członkostwo uzyskuje się z chwilą podjęcia przez Zarząd decyzji o przyjęciu wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa i pod warunkiem uprzedniego, kumulatywnego spełnienia niżej wymienionych warunków:
 - 1) złożenia deklaracji członkowskiej;
 - 2) uiszczenia opłaty wpisowej, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4;
 - 3) w przypadku wniosku o uzyskanie statusu Członka Kapitałowego – nabycia lub objęcia udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa (jeżeli do nabycia lub objęcia udziałów konieczne jest uprzednie zgłoszenie zamiaru do organu nadzoru, § 15 ust. 10 stosuje się odpowiednio);
 - 4) w przypadku wniosku o uzyskanie statusu Członka Zwyczajnego - nabycia lub objęcia udziałów w kapitale rezerwowym Towarzystwa;
2. Zarząd ma prawo w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od spełnienia warunków określonych w ust. 1 podjąć decyzję odmawiającą przyjęcia wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa. W przypadku odmowy przyjęcia wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa Zarząd podejmuje decyzję o umorzeniu nabytych lub objętych udziałów. Jeżeli przed upływem 60 (sześćdziesięciu) dni od daty spełnienia warunków określonych w ust. 1 Zarząd nie podejmie decyzji, to z sześćdziesiątym pierwszym dniem wnioskodawca staje się członkiem Towarzystwa zgodnie ze złożonym wnioskiem.
3. Uzyskanie członkostwa przez Członków Kapitałowych, w tym Założyciela nie wymaga spełnienia warunków określonych w ust. 1 pkt 2).
4. Opłata wpisowa uiszczona przez Członka Zwyczajnego w związku ze składaną po raz pierwszy deklaracją, może zostać zaliczona na poczet opłaty wpisowej wymagalnej w związku z ponownym przystąpieniem wynikającym z ustania członkostwa na podstawie § 13 ust. 1 pkt 3) i 5).
5. Podjęcie przez Zarząd decyzji odmownej w przedmiocie przyjęcia wnioskodawcy w poczet członków Towarzystwa nie wymaga uzasadnienia.
6. W razie decyzji Zarządu odmawiającej przyjęcia w poczet członków Towarzystwa, kwoty wpłacone przez wnioskodawcę na poczet objęcia lub nabycia udziałów oraz opłata wpisowa podlegają zwrotowi w wysokości nominalnej.

7. Wysokość opłaty wpisowej określa Zarząd. Wysokość wpisowego może się różnić w stosunku do poszczególnych związków wzajemności członkowskiej, grup lub rodzajów ubezpieczeń.
8. Opłata wpisowa uiszczona przez Członka Zwyczajnego jest bezzwrotna.
9. Członek Zwyczajny zobowiązany jest zawrzeć umowę ubezpieczenia z Towarzystwem w ciągu 36 (trzydziestu sześciu) miesięcy od daty uzyskania członkostwa w Towarzystwie.
10. Za zgodą Walnego Zgromadzenia udziały posiadane przez Członka Zwyczajnego w kapitale rezerwowym mogą na jego wniosek zostać umorzone, w celu przekazania uzyskanych z umorzenia środków na pokrycie nowoutworzonych i objętych przez tego członka udziałów w kapitale zakładowym. Z dniem objęcia udziałów w kapitale zakładowym Członek Zwyczajny staje się Członkiem Kapitałowym. Jeżeli do objęcia udziałów konieczne jest uprzednie zgłoszenie zamiaru do organu nadzoru, § 15 ust. 10 stosuje się odpowiednio.
11. Walne Zgromadzenie wraz z uchwałą o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 10, podejmuje uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o wartość udziałów, które mają zostać objęte.

§ 11

1. Ubezpieczający niebędący członkami Towarzystwa opłacają składkę zgodnie z umową ubezpieczenia (polisą). Do składek ubezpieczeniowych płaconych przez ubezpieczających niebędących członkami Towarzystwa nie stosuje się zasad wzajemności, o których mowa w szczególności w § 52.
2. Ubezpieczającemu niebędącemu członkiem Towarzystwa nie przysługują prawa wynikające z członkostwa.

§ 12

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

§ 13

1. Ustanie członkostwa następuje na skutek:
 - 1) wykreślenia osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z właściwego rejestru z dniem wykreślenia, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej; w takim przypadku następuje również umorzenie udziałów (w przypadku Członka Zwyczajnego) lub nabycia udziałów własnych przez Towarzystwo (w przypadku Członka Kapitałowego);
 - 2) śmierci osoby fizycznej; w takim przypadku następuje również umorzenie udziałów (w przypadku Członka Zwyczajnego) lub nabycie udziałów własnych przez Towarzystwo (w przypadku Członka Kapitałowego);
 - 3) wypowiedzenia przez członka Towarzystwa stosunku członkostwa; wypowiedzenie następuje przez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia woli członka; wypowiedzenie członkostwa jest jednoznaczne ze złożeniem wniosku o umorzenie udziałów z dniem ustania członkostwa (w przypadku Członka Zwyczajnego) lub o nabycie udziałów własnych przez Towarzystwo (w przypadku Członka Kapitałowego); ustanie członkostwa następuje z dniem rozwiązania ostatniej umowy ubezpieczenia zawartej przez Towarzystwo z członkiem Towarzystwa lub, w razie braku umowy ubezpieczenia, z upływem 14-dniowego okresu wypowiedzenia;
 - 4) zbycia wszystkich udziałów przez Członka Kapitałowego;
 - 5) podjęcia przez Zarząd lub Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwały o utracie członkostwa w przypadkach określonych w § 14.
2. Zarząd decyduje o umorzeniu udziałów Członka Zwyczajnego w przypadkach określonych w ust. 1 pkt 1), 2), 3) i 5) powyżej oraz § 14 ust. 1.
3. Walne Zgromadzenie decyduje o umorzeniu udziałów Członka Kapitałowego w przypadkach określonych w ust. 1 pkt 1), 2) i 3) oraz § 14 ust. 2.

4. Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy ubezpieczenia nie powoduje ustania stosunku członkostwa.
5. Wypowiedzenie członkostwa Członkowi Zwyczajnemu może nastąpić zarówno przed zakończeniem, jak i po zakończeniu umowy ubezpieczenia. W razie wypowiedzenia członkostwa zwyczajnego w trakcie umowy ubezpieczenia, stosunek członkostwa wygasa z dniem rozwiązania lub wygaśnięcia ostatniej umowy ubezpieczenia.
6. W przypadku połączenia, podziału lub przekształcenia podmiotowego osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będącej jednocześnie Członkiem Zwyczajnym Towarzystwa, w następstwie których następuje przejście ogółu praw i obowiązków na następcę prawnego, zachowanie przez następcę prawnego statusu Członka Zwyczajnego Towarzystwa jest uzależnione od podjęcia uchwały przez Zarząd. Uchwała Zarządu w przedmiocie zachowania przez następcę prawnego statusu Członka Zwyczajnego Towarzystwa wywołuje skutek od chwili przejścia ogółu praw i obowiązków na następcę prawnego, natomiast uchwała Zarządu w przedmiocie niezachowania przez następcę prawnego statusu Członka Zwyczajnego Towarzystwa wywołuje skutek od chwili jej podjęcia. Uchwała Zarządu jest podejmowana w terminie 60 dni od poinformowania Towarzystwa przez następcę prawnego o połączeniu, podziale lub przekształceniu podmiotowym w następstwie których następuje przejście ogółu praw i obowiązków na następcę prawnego, a w przypadku braku podjęcia uchwały w tym terminie przyjmuje się, że następcą prawnym zachowuje status Członka Zwyczajnego Towarzystwa.

§ 14

1. Zarząd może zdecydować o utracie członkostwa i umorzeniu udziałów w następujących przypadkach:
 - 1) brak zawarcia przez Członka Zwyczajnego umowy ubezpieczenia z Towarzystwem w okresie 36 (trzydziestu sześciu) miesięcy od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia poprzednio zawartej umowy ubezpieczenia z Towarzystwem;
 - 2) ujęcie nieprawdziwych danych w deklaracji członkowskiej;
 - 3) świadome i celowe ujęcie we wniosku ubezpieczeniowym przez Członka Towarzystwa nieprawdziwych danych, uzasadniających odmowę wypłaty świadczenia;
 - 4) nieopłacanie składki ubezpieczeniowej przez okres 6 (sześciu) miesięcy od daty wymagalności składki;
 - 5) otwarcie likwidacji osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 6) popełnienie przez pracownika lub współpracownika Członka Towarzystwa przestępstwa mającego związek z zawieraniem lub wykonywaniem umów ubezpieczenia lub usiłowania popełnienia takiego przestępstwa, w tym w szczególności przestępstwa określonego w art. 298 Kodeksu karnego;
 - 7) poniesienie przez Członka Towarzystwa odpowiedzialności w trybie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny popełnione pod groźbą kary.
2. Na wniosek Zarządu, Walne Zgromadzenie może zdecydować o utracie członkostwa i umorzeniu udziałów. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę w sprawie utraty członkostwa i umorzenia udziałów w następujących przypadkach:
 - 1) działanie członka Towarzystwa na szkodę Towarzystwa, w tym w szczególności naruszanie dóbr osobistych Towarzystwa, jego renomy i oznaczeń identyfikujących Towarzystwo;
 - 2) niewniesienie przez Członka Kapitałowego lub członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej dopłaty lub świadczeń zgodnie z warunkami ustalonymi w stosownej uchwale Walnego Zgromadzenia.

§ 15

1. Z zastrzeżeniem postanowień poniższych, każdy Członek Kapitałowy ma prawo do zbycia swoich udziałów w kapitale zakładowym.
2. W przypadku zamiaru zbycia udziałów w kapitale zakładowym, pozostałym Członkom Kapitałowym przysługuje prawo pierwszeństwa nabycia udziałów przeznaczonych do zbycia z zastrzeżeniem kolejności przewidzianej w ust. 3.

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

3. Członek Kapitałowy zamierzający zbyć udziały w kapitale zakładowym przedstawia pisemną ofertę ich zbycia Założycielowi. W przypadku, gdy Założyciel nie skorzysta z prawa pierwszeństwa nabycia udziałów w terminie przewidzianym w ust. 6, informuje o tym Członka Kapitałowego, który przedstawia pisemną ofertę ich zbycia wszystkim pozostałym Członkom Kapitałowym. Warunki oferty zbycia udziałów w kapitale zakładowym dla pozostałych Członków Kapitałowych muszą być takie same jak w ofercie pierwotnie przedstawionej Założycielowi, co do której Założyciel nie skorzystał z prawa pierwszeństwa.
4. Oferta zbycia powinna określać liczbę udziałów przeznaczonych do zbycia, cenę nabycia oraz termin płatności wraz z określeniem nabywcy proponowanego przez Członka Kapitałowego zamierzającego zbyć swoje udziały.
5. Założyciel ma prawo pierwszeństwa nabycia wszystkich udziałów oferowanych do zbycia. Członkowie Kapitałowi mają prawo nabyć udziały oferowane do zbycia, proporcjonalnie do posiadanych przez siebie udziałów w kapitale zakładowym.
6. Okres związania ofertą zbycia wynosi 30 (trzydzieści) dni od daty jej otrzymania przez, odpowiednio, Założyciela lub Członka Kapitałowego z zastrzeżeniem postanowień ust. 10.
7. W przypadku, gdy nie wszystkie udziały przeznaczone do zbycia zostaną nabyte przez Założyciela lub pozostałych Członków Kapitałowych zgodnie z procedurą przewidzianą powyżej, ich zbycie podmiotowi wskazanemu w ofercie zbycia udziałów lub innemu podmiotowi uzależnione jest od uzyskania zgody Rady Nadzorczej. Zgoda powinna zostać udzielona w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia upływu terminu, o którym mowa w ust. 6.
8. W przypadku niewyrażenia zgody przez Radę Nadzorczą lub w przypadku, gdy nie wszystkie udziały przeznaczone do zbycia zostaną nabyte przez Założyciela lub Członków Kapitałowych lub inne podmioty, udziały nabyte przez Towarzystwo podlegają umorzeniu. Zarząd przedstawia na najbliższym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu projekt uchwały o umorzeniu udziałów i obniżeniu kapitału zakładowego o kwotę stanowiącą równowartość wartości nominalnej umarzanych udziałów.
9. Wypłata wynagrodzenia za umorzone udziały następuje zgodnie z § 24 pkt 13). Jeżeli zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej możliwa jest odmowa zgody na obniżenie kapitału zakładowego przez organ nadzoru, powyższy termin 30 (trzydziesto-) dniowy ulega przedłużeniu o okres, w którym organ nadzoru prowadzi postępowanie w przedmiotowej sprawie.
10. Jeżeli zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej wymagane jest zgłoszenie zamiaru nabycia udziałów, nabywca powinien dokonać takiego zawiadomienia a nabycie nastąpi nie wcześniej niż z dniem, w którym bezskutecznie upłynął termin do zgłoszenia sprzeciwu, jaki może zostać zgłoszony przez organ nadzoru lub wydania stosownej decyzji przez organ nadzoru o braku sprzeciwu lub wyznaczeniu maksymalnej daty, do której powinno nastąpić nabycie udziałów.

V. ZWIĄZKI WZAJEMNOŚCI CZŁONKOWSKIEJ

§ 16

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

§ 17

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

2. Regulamin związku wzajemności członkowskiej określa w szczególności:
 - a) określenie grupy członków, obowiązki członków i Towarzystwa,
 - b) zasady nabywania członkostwa w związku wzajemności członkowskiej, w tym wymóg złożenia przez przystępującego do związku wzajemności członkowskiej oświadczenia o zapoznaniu się i akceptacji przyjętych w Towarzystwie zasad przyznawania zwrotów i nakładania obowiązku uiszczenia dopłat w ramach związków wzajemności członkowskiej, z zastrzeżeniem przypadku, gdy zgodnie z § 53 ust. 6 Zarząd Towarzystwa zdecydował o przejęciu przez Towarzystwo ryzyka ujemnego wyniku technicznego związku wzajemności członkowskiej,
 - c) świadczenia członków związku wzajemności członkowskiej,
 - d) zasady funkcjonowania związku wzajemności członkowskiej.
3. Związek wzajemności członkowskiej nie uczestniczy w pokrywaniu straty bilansowej Towarzystwa, ani w pokrywaniu strat innych związków wzajemności członkowskiej funkcjonujących w Towarzystwie.

VI. ORGANY TOWARZYSTWA

§ 18

Organami Towarzystwa są:

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

WALNE ZGROMADZENIE

§ 19

1. Najwyższym organem Towarzystwa jest Walne Zgromadzenie.
2. Walne Zgromadzenie jest zwoływane jako zwyczajne albo nadzwyczajne.

§ 20

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego Towarzystwa.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd, nie zwoła Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie, o którym mowa w ust. 1.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd lub Rada Nadzorcza, jeżeli uzna to za wskazane, a Zarząd nie zwoła go w terminie 14 (czternastu) dni od dnia zgłoszenia Zarządowi takiego żądania przez Radę Nadzorczą.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być również zwołane na żądanie członka lub członków Towarzystwa reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą udziałów w kapitale zakładowym lub głosów na Walnym Zgromadzeniu. Członkowie ci wyznaczają przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
6. Jeżeli w terminie czternastu (14) dni od dnia przedstawienia żądania Zarządowi, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy może, po wezwaniu Zarządu do złożenia oświadczenia, upoważnić członków Towarzystwa występujących z tym żądaniem do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Sąd wyznacza przewodniczącego tego walnego zgromadzenia. Walne Zgromadzenie podejmie uchwałę rozstrzygającą, czy koszty zwołania i odbycia Walnego Zgromadzenia ma ponieść Towarzystwo.
7. W ogłoszeniach i zawiadomieniach listami poleconymi za zwrotnym potwierdzeniem odbioru oraz w zawiadomieniach doręczanych na adresy do doręczeń elektronicznych o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, o którym mowa w ust. 6, należy powołać się na postanowienie sądu rejestrowego.

8. W sytuacji, gdy dalsze prawidłowe funkcjonowanie Towarzystwa wymaga zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd obowiązany jest zwołać Walne Zgromadzenie niezwłocznie.
9. Zwołujący Walne Zgromadzenie może postanowić o udziale w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
10. Rada Nadzorcza określi w formie regulaminu szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

§ 21

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie zamieszczone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym przynajmniej na 14 (czternaście) dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. W ogłoszeniu należy podać: datę, godzinę i miejsce odbycia Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu należy podać brzmienie dotychczas obowiązujące i treść proponowanej zmiany.
2. Członek Towarzystwa uprawniony do udziału w Walnym Zgromadzeniu może żądać informacji o uchwałach powziętych przez Walne Zgromadzenie. Informacja taka przekazywana jest listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru albo pocztą elektroniczną, na adres wskazany w deklaracji członkowskiej.
3. Wszelkie dokumenty dotyczące porządku obrad Walnego Zgromadzenia powinny być udostępnione w siedzibie Towarzystwa oraz na dostępnej dla Członków stronie internetowej Towarzystwa na przynajmniej 7 (siedem) dni przed datą Walnego Zgromadzenia.
4. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania. Opinie Rady Nadzorczej przedstawiane są Walnemu Zgromadzeniu nie później niż przed otwarciem jego obrad.

§ 22

Rada Nadzorcza oraz członek lub członkowie Towarzystwa reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej nie później niż na 7 (siedem) dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd niezwłocznie, nie później niż na 4 (cztery) dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia, ogłasza zmiany w porządku obrad poprzez ogłoszenie zamieszczone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

§ 23

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

§ 24

Do wyłącznych uprawnień Walnego Zgromadzenia, oprócz wymienionych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, należy podejmowanie uchwał w sprawach:

Załącznik 1 do Uchwały 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Tuw Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych
z dnia 6 maja 2023 r.
(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

- 1) zmiany Statutu;
- 2) ustalania jednolitego tekstu zmienionego Statutu;
- 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego;
- 4) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w tym: bilansu dla celów rachunkowości oraz rachunku zysków i strat za rok ubiegły;
- 5) podejmowanie decyzji o podziale nadwyżki bilansowej albo pokryciu straty bilansowej;
- 6) udzielanie absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków;
- 7) decyzji dotyczących roszczeń o naprawienie wyrządzonej szkody przy zawiązaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru;
- 8) powoływania i odwoływania 1 (jednego) członka Rady Nadzorczej;
- 9) ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń i wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej;
- 10) ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu;
- 11) zawarcia przez Towarzystwo umowy kredytu, pożyczki, poręczenia lub innej podobnej umowy z członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej, prokurentem, likwidatorem albo na rzecz którejkolwiek z tych osób;
- 12) podziału Towarzystwa, połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych, rozwiązania i likwidacji Towarzystwa oraz określenia przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji;
- 13) podejmowania decyzji o umorzeniu udziałów w kapitale rezerwowym i kapitale zakładowym, gdy należy to do kompetencji Walnego Zgromadzenia oraz o wypłacie wynagrodzenia w zamian za umarżane udziały, w szczególności w przypadkach oraz na zasadach wskazanych w § 10, § 13, § 14 oraz § 15;
- 14) tworzenia funduszy i zasad gospodarowania nimi;
- 15) wniesionych przez członków Towarzystwa, Zarząd lub Radę Nadzorczą;
- 16) uchwalania dopłat lub innych świadczeń od Członków Kapitałowych lub członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej z uwzględnieniem § 52 oraz § 53;
- 17) podejmowania decyzji w sprawie spłaty kapitału zakładowego z rocznych nadwyżek bilansowych na wniosek Członka Kapitałowego;
- 18) uchwalania regulaminu Rady Nadzorczej;
- 19) oceny warunków planowanych transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi wobec Towarzystwa oraz wpływu takiej transakcji na sytuację Towarzystwa w przypadku transakcji prowadzących do powstania po stronie Towarzystwa jednorazowo albo łącznie w okresie jednego roku zobowiązania albo potencjalnego zobowiązania o wartości przewyższającej 40 000 000 zł (czterdzieści milionów złotych). W przypadku powtarzających się transakcji z tym samym podmiotem zliczeniu podlegają transakcje z dwunastu miesięcy poprzedzających dokonanie danej transakcji. Postanowienie niniejszego punktu nie dotyczy czynności związanych z działalnością, o której mowa w § 6 Statutu, czynności związanych z uzyskaniem i korzystaniem z ochrony reasekuracyjnej, a także wszelkich czynności związanych z lokowaniem środków Towarzystwa;
- 20) dokonywania oceny przedstawianego przez Radę Nadzorczą raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Towarzystwie, w zakresie sprzyjania rozwojowi i bezpieczeństwu działania Towarzystwa, jak również oceny raportów przedstawianych przez Radę Nadzorczą z realizacji w Towarzystwie wytycznych, zaleceń, rekomendacji i innych dokumentów wydawanych przez organy nadzoru;
- 21) wyrażenia zgody na umorzenie udziałów Członka Zwyczajnego w kapitale rezerwowym Towarzystwa zgodnie z § 10 ust. 10;

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

- 22) rozpatrzenia zaopiniowanego przez Radę Nadzorczą sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem;
- 23) rozpatrzenia corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy;
- 24) tworzenia kapitałów rezerwowych i rozstrzygania o ich użyciu;
- 25) nabycia i zbycia przez Towarzystwo nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub udziału w użytkowaniu wieczystym;
- 26) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- 27) emisji obligacji.

§ 25

1. Uprawnienie do udziału w Walnym Zgromadzeniu przysługuje Członkom Kapitałowym, Członkom Zwyczajnym oraz reprezentantom związków wzajemności członkowskiej.
2. Każdy udział w kapitale zakładowym daje prawo do jednego głosu.
3. Każdemu związkowi wzajemności członkowskiej przysługuje prawo do jednego głosu. Prawo głosu wykonywane jest przez reprezentanta związku wzajemności członkowskiej.
4. Członkowie Zwyczajni mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu bez prawa głosu.
5. Członkowie Towarzystwa uprawnieni do udziału w Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.
6. Członkowie Towarzystwa posiadający prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć oraz wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.
7. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 5 i 6, udzielane jest, pod rygorem nieważności, na piśmie i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.

§ 26

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

§ 27

1. Większości trzech czwartych głosów wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia dotyczące:
 - 1) zmian w Statucie Towarzystwa;
 - 2) połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych;
 - 3) rozwiązania Towarzystwa i otwarcia jego likwidacji;
 - 4) obniżenia kapitału zakładowego;
 - 5) umorzenia udziałów w kapitale zakładowym;
 - 6) emisji obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia udziałów;
 - 7) zbycia przedsiębiorstwa albo jego zorganizowanej części;
 - 8) powołania członka Rady Nadzorczej stosownie do § 29 ust. 2 pkt 1);
 - 9) odwołania członka Rady Nadzorczej, który został powołany przez Walne Zgromadzenie;
 - 10) przekształcenia Towarzystwa w spółkę akcyjną.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia w innych sprawach niż wskazane w ust. 1 podejmowane są bezwzględną większością głosów, o ile obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej.
3. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne.
4. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Towarzystwa lub likwidatorów Towarzystwa, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również

w sprawach osobowych lub na żądanie choćby jednego członka Towarzystwa reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu.

5. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza. W protokole tym należy stwierdzić prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia, jego zdolność do podejmowania uchwał, wymienić podjęte uchwały, ilość głosów oddanych za każdą uchwałą i zgłoszone sprzeciwy. Do protokołu należy dołączyć odpowiednie dokumenty, stanowiące dowody zwołania Walnego Zgromadzenia oraz listę obecności.

§ 28

Walne Zgromadzenie może uchwalić swój regulamin.

RADA NADZORCZA

§ 29

1. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków. Pierwsza Rada Nadzorcza powoływana jest w całości przez Założyciela.
2. Członkowie kolejnych Rad Nadzorczych powoływani są w następujący sposób:
 - 1) Walne Zgromadzenie powołuje 1 (jednego) członka Rady Nadzorczej,
 - 2) Założyciel, tj. Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, powołuje pozostałych członków Rady Nadzorczej, w tym wskazuje Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powołani przez Założyciela mogą zostać odwołani wyłącznie przez Założyciela.
4. Co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w rozumieniu i zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
5. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
6. Członkowie niezależni, o których mowa w ust. 5 są obowiązani złożyć Towarzystwu pisemne oświadczenie co do spełnienia wszystkich kryteriów niezależności wraz z zobowiązaniem do niezwłocznego informowania o zaprzestaniu spełniania kryteriów niezależności.
7. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się od dnia powołania Rady Nadzorczej na daną kadencję i obejmuje 3 (trzy) kolejne pełne lata obrotowe.
8. Mandaty członków Rady Nadzorczej, w tym powołanych do Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji, wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej w trakcie danej kadencji.
9. Członek Rady Nadzorczej składa rezygnację z pełnionej funkcji Towarzystwu oraz do wiadomości Członków Kapitałowych. Ustąpienie członka Rady Nadzorczej na skutek złożenia rezygnacji jest skuteczne z chwilą doręczenia do siedziby Towarzystwa dokumentu zawierającego oświadczenie o rezygnacji.
10. Do Rady Nadzorczej mogą być wybierane osoby spośród członków Towarzystwa lub spoza ich grona z uwzględnieniem wymagań określonych w ust. 4 - 6 oraz przy uwzględnieniu, że Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, którego członkowie muszą spełniać wymagania określone w § 38.
11. Członek Zarządu, likwidator i pracownik Towarzystwa zajmujący stanowisko głównego księgowego, radcy prawnego lub inne podlegające bezpośrednio członkowi Zarządu nie może być równocześnie członkiem Rady Nadzorczej.

§ 30

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.

§ 31

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swoich członków Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący Rady Nadzorczej. W przypadku braku Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub tymczasowej przeszkody uniemożliwiającej mu sprawowanie funkcji, wszelkie prawa i obowiązki Przewodniczącego Rady Nadzorczej wykonywane są przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, z wyłączeniem uprawnienia do rozstrzygającego głosu w przypadku równości głosów podczas głosowania nad uchwałą Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza może wybrać spośród swoich członków Sekretarza Rady. Sekretarz Rady Nadzorczej wspomaga Przewodniczącego Rady Nadzorczej przy wykonywaniu jego obowiązków.

§ 32

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, nie później niż na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia i przewodniczy im. W terminie tym członkowie Rady Nadzorczej powinni otrzymać zaproszenie oraz materiały dotyczące porządku obrad posiedzenia. W uzasadnionych przypadkach Przewodniczący Rady Nadzorczej, może termin ten skrócić.
2. W zaproszeniu, o którym mowa w ust. 1, oznacza się datę, godzinę i miejsce posiedzenia oraz proponowany porządek obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia.
3. Zwołujący posiedzenie Rady Nadzorczej ma prawo jego odwołania przed zaplanowanym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem zachowania terminu zwołania pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej nowej kadencji. Odwołanie następuje w tej samej formie co zwołanie i powinno zawierać uzasadnienie.
4. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi.
5. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie z porządkiem obrad zgodnym z żądaniem, które odbywa się nie później niż w terminie 2 (dwóch) tygodni od dnia otrzymania żądania. Jeżeli Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia zgodnie z powyższym terminem, występujący z żądaniem może je zwołać samodzielnie. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.
6. Niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 10 (dziesięciu) dni roboczych, po powołaniu Rady Nadzorczej nowej kadencji, jej pierwsze posiedzenie zwołuje i otwiera Prezes Zarządu, a w razie jego nieobecności – zastępujący go Członek Zarządu, który przewodniczy posiedzeniu Rady Nadzorczej do chwili wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
7. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.

§ 33

1. Z zastrzeżeniem ust. 2-4 oraz § 32 ust. 7, dla ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie wszystkich jej członków oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć w posiedzeniu Rady Nadzorczej, w tym brać udział w podejmowaniu uchwał, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
2. 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.
3. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

4. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w trybie pisemnym, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu oraz co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, wzięła udział w podejmowaniu uchwały.
5. Szczegółowy sposób podejmowania uchwał w trybie, o którym mowa w ust. 3 i 4 oraz zasady uczestnictwa w posiedzeniu Rady Nadzorczej przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, określa Regulamin Rady Nadzorczej.
6. Uchwały Rady Nadzorczej podjęte w trybie, o którym mowa w ust. 3 i 4, zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej wraz z podaniem wyniku głosowania.
7. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają w głosowaniu jawnym.
8. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
9. Walne Zgromadzenie uchwała i dokonuje zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej, który określa jej organizację i sposób wykonywania czynności.
10. Uchwały Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokół zawiera: porządek obrad, imiona i nazwiska obecnych członków Rady Nadzorczej, oddane głosy za poszczególnymi uchwałami oraz odrębne zdania wraz z uzasadnieniem. Protokoły podpisują obecni.

§ 34

1. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Towarzystwa, dokonywać rewizji stanu majątku Towarzystwa oraz żądać od Zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w Towarzystwie na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Towarzystwa w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Towarzystwa, w szczególności jego działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązana informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych.
2. Informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia, o których mowa w ust. 1, są przekazywane Radzie Nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 (dwóch) tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba że w żądaniu określono dłuższy termin.
3. Zarząd nie może ograniczać członkom Rady Nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, o których mowa w ust. 1.

§ 35

1. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy nie mogą sprawować swoich czynności. Członkowi Rady Nadzorczej oddelegowanemu do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu może zostać przyznane wynagrodzenie na zasadach określonych dla członków Zarządu.
2. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, których zakres powinien być określony w uchwale Rady Nadzorczej o delegowaniu członka Rady Nadzorczej.
3. Rada Nadzorcza ustanawia Komitet Audytu, a także może ustanawiać inne komitety o charakterze stałym lub doraźnym, określając ich kompetencje, skład, sposób powoływania i tryb pracy danego komitetu.
4. Delegowany członek Rady Nadzorczej oraz komitet Rady Nadzorczej mają prawo podejmować czynności nadzorcze określone w § 34 ust. 1, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej.
5. Delegowany członek Rady Nadzorczej oraz komitet Rady Nadzorczej powinni co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.

6. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt Towarzystwa określonej sprawy dotyczącej działalności Towarzystwa lub jego majątku przez wybranego doradcę (doradca Rady Nadzorczej). Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz oraz opinii. Walne Zgromadzenie może określić maksymalny łączny koszt wynagrodzenia wszystkich doradców Rady Nadzorczej, który Towarzystwo może ponieść w trakcie roku obrotowego.

§ 36

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy, w szczególności:
 - 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa oraz ocena rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
 - 2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia straty bilansowej;
 - 3) sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (sprawozdanie Rady Nadzorczej) zawierającego co najmniej:
 - a) wyniki ocen, o których mowa w pkt 1) i 2),
 - b) ocenę sytuacji Towarzystwa, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Towarzystwie systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego,
 - c) ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 46,
 - d) ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w § 34 ust. 1,
 - e) informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Towarzystwa z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 35 ust. 6,
 - f) informację o działalności Rady Nadzorczej w ubiegłym roku obrotowym;
 - 4) zatwierdzanie planu działalności i planu finansowego Towarzystwa;
 - 5) zatwierdzanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa;
 - 6) opiniowanie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem;
 - 7) wybieranie firmy audytorskiej do przeprowadzania obowiązkowych badań sprawozdań finansowych oraz sprawozdań na temat wypłacalności i kondycji finansowej, a także przeglądu sprawozdań finansowych, zgodnie z obowiązkami wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa;
 - 8) zawieranie, rozwiązywanie, zmiana umów z członkami Zarządu, ustalanie wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, z uwzględnieniem zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu określonych przez Walne Zgromadzenie;
 - 9) powoływanie, odwoływanie oraz zawieszanie poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu, jak również podejmowanie decyzji o ustaniu takiego zawieszenia;
 - 10) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu;
 - 11) zwoływanie Walnego Zgromadzenia w sytuacjach określonych przepisami prawa oraz Statutem Towarzystwa;
 - 12) wydawanie rekomendacji w przedmiocie udzielenia absolutorium członkom Zarządu;
 - 13) zatwierdzanie uchwalanych przez Zarząd planów rozwoju Towarzystwa;

Załącznik 1 do Uchwały 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Tuw Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych
z dnia 6 maja 2023 r.
(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

- 14) zatwierdzanie Regulaminu Zarządu;
- 15) zatwierdzanie ustalonego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji między poszczególnych członków Zarządu;
- 16) zatwierdzanie zasad własnej działalności lokacyjnej Towarzystwa;
- 17) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem i nadzorowanie jej realizacji;
- 18) wyrażanie zgody na zatrudnienie lub zwolnienie osoby pełniącej funkcję kierownika komórki zgodności z przepisami oraz audytu wewnętrznego;
- 19) wyrażanie zgody na planowane objęcie przez członka Zarządu funkcji w organach innych podmiotów;
- 20) wyrażanie zgody na zaciąganie przez Towarzystwo zobowiązań, których wartość, w przypadku zobowiązań o charakterze jednorazowym przekracza kwotę 5 000 000 (pięć milionów) złotych netto, a w przypadku zobowiązań okresowych przekracza w okresie pierwszych dwóch lat od zaciągnięcia zobowiązania kwotę 10 000 000 (dziesięć milionów) złotych netto, z wyłączeniem zobowiązań wynikających z umów zawieranych z podmiotami Grupy PZU, z zastrzeżeniem, że postanowienie niniejszego punktu nie dotyczy czynności związanych z działalnością, o której mowa w § 6 Statutu, czynności związanych z uzyskaniem i korzystaniem z ochrony reasekuracyjnej, a także wszelkich czynności związanych z lokowaniem środków Towarzystwa;
- 21) wyrażanie uprzedniej zgody na obejmowanie lub zbywanie przez Towarzystwo udziałów, bądź akcji w spółkach prawa handlowego lub innych podmiotach, w przypadku transakcji o wartości przewyższającej 4 000 000 zł (cztery miliony złotych);
- 22) wyrażanie zgody na zawarcie przez Towarzystwo umowy kredytu lub pożyczki z podmiotem nienależącym do Grupy PZU;
- 23) wyrażanie zgody na zawarcie przez Towarzystwo ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych, transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą samą spółką w okresie danego roku obrotowego Towarzystwa przekracza 2% (dwa procent) sumy aktywów Towarzystwa w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Towarzystwa, z wyłączeniem transakcji realizowanych na podstawie umów typowych, zawartych na warunkach rynkowych, w ramach prowadzonej działalności operacyjnej, z zastrzeżeniem, że postanowienie niniejszego punktu nie dotyczy czynności związanych z działalnością, o której mowa w § 6 Statutu, czynności związanych z uzyskaniem i korzystaniem z ochrony reasekuracyjnej, a także wszelkich czynności związanych z lokowaniem środków Towarzystwa;
- 24) wyrażanie zgody na zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł (pięćset tysięcy złotych) złotych netto, w stosunku rocznym;
- 25) wyrażanie zgody na zmianę umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 24);
- 26) wyrażanie zgody na zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana;
- 27) wyrażanie zgody na zawarcie umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, z wyłączeniem umów związanych z działalnością, o której mowa w § 6 Statutu;

Załącznik 1 do Uchwały 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
TUU Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych
z dnia 6 maja 2023 r.

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

- 28) wyrażanie zgody na zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, z wyłączeniem umów związanych z działalnością, o której mowa w § 6 Statutu;
 - 29) wyrażanie zgody na nabywanie, obejmowanie i zbywanie przez Towarzystwo udziałów, akcji i obligacji korporacyjnych innego podmiotu mającego siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą oraz nabywanie jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych innych niż zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, skutkujące udziałem Towarzystwa w aktywach funduszu powyżej 20%;
 - 30) przygotowywanie i przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Towarzystwie;
 - 31) dokonywanie regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 32) dokonywanie okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów;
 - 33) określenie kryteriów kwalifikacji członków do związków wzajemności członkowskiej w Towarzystwie;
 - 34) powoływanie i odwoływanie członków Komitetu Audytu oraz uchwalanie Regulaminu Komitetu Audytu;
 - 35) opiniowanie spraw i wniosków wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia;
 - 36) opiniowanie wniosków w sprawie połączenia Towarzystwa z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych;
 - 37) opiniowanie ogólnych kierunków polityki ubezpieczeniowej Towarzystwa oraz merytoryczny nadzór nad jej realizacją;
 - 38) opiniowanie ogólnych kierunków polityki rachunkowości Towarzystwa oraz merytoryczny nadzór nad jej realizacją;
 - 39) występowanie do Zarządu o powołanie wskazanego przez Radę Nadzorczą podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub wydania określonych opinii, jeżeli jest to niezbędne do prawidłowego i skutecznego wykonywania czynności nadzorczych;
 - 40) zajmowanie stanowiska w sprawach, w których Zarząd zwróci się do Rady Nadzorczej ze stosownym wnioskiem;
 - 41) zatwierdzanie ustalonych przez Zarząd zasad przyznawania zwrotów i nakładania obowiązku uiszczenia dopłat;
 - 42) wyrażanie zgody na zbycie udziałów podmiotowi innemu niż Założyciel lub inny Członek Kapitałowy;
 - 43) opiniowanie przypadków, w których Zarząd zamierza wyrazić zgodę na zbycie składników aktywów trwałych bez przeprowadzenia przetargu lub aukcji.
3. Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raporty z realizacji w Towarzystwie wytycznych, zaleceń, rekomendacji i innych dokumentów wydawanych przez organy nadzoru, w sytuacji, gdy takie wytyczne, zalecenia, rekomendacje i inne dokumenty nakładają na Radę Nadzorczą obowiązek przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu takiego raportu.

§ 37

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał.

§ 38

1. W celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych w Towarzystwie, Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu.

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

2. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu Audytu określa Regulamin Komitetu Audytu. Rada Nadzorcza przy wyborze członków Komitetu Audytu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw, którymi zajmuje się Komitet Audytu, wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz branży ubezpieczeniowej, jak również kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
3. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej 3 (trzech) członków. Większość członków Komitetu Audytu, w tym przewodniczący, spełnia kryteria niezależności, o których mowa w ust. 2. Co najmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, o których mowa w § 29 ust. 4. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej, przez co rozumie się posiadanie przez przynajmniej jednego członka Komitetu Audytu wiedzy i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej lub posiadanie wiedzy i umiejętności poszczególnych członków Komitetu Audytu w określonych obszarach z zakresu tej branży.

§ 39

1. Członek Rady Nadzorczej powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Towarzystwa.
2. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest zachować poufność informacji uzyskanych w związku z pełnieniem przez niego obowiązków, także po wygaśnięciu mandatu. Obowiązek zachowania poufności dotyczy w szczególności informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa Towarzystwa, dane osobowe, informacje poufne w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz inne informacje prawnie chronione. Członek Rady Nadzorczej podpisuje oświadczenie o zobowiązaniu do zachowania poufności według wzoru przygotowanego przez Towarzystwo. Obowiązek ten obejmuje również informacje dotyczące innych osób prawnych i podmiotów należących do Grupy PZU.
3. Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec interesów Towarzystwa ani też uczestniczyć w podmiocie konkurencyjnym w stosunku do Towarzystwa, w szczególności nie mogą uczestniczyć w spółkach prowadzących działalność konkurencyjną w stosunku do Towarzystwa jako wspólnicy lub członkowie organów, a także nie mogą, bez zgody Walnego Zgromadzenia, w żadnej formie świadczyć pracy lub wykonywać usługi na rzecz podmiotów prowadzących działalność konkurencyjną w stosunku do Towarzystwa.
4. Zakaz konkurencji określony w ust. 3 nie obejmuje osób prawnych i innych podmiotów należących do Grupy PZU.
5. O zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania członek Rady Nadzorczej powinien poinformować Radę Nadzorczą i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad uchwałą w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów. Członkowie Rady Nadzorczej zobowiązani są zachować poufność informacji uzyskanych w związku z pełnieniem przez nich obowiązków. Obowiązek zachowania poufności dotyczy wszystkich informacji prawnie chronionych związanych z działalnością Towarzystwa, w tym danych osobowych jego członków. Obowiązek ten obejmuje również informacje dotyczące innych osób prawnych i podmiotów należących do Grupy PZU.

ZARZĄD

§ 40

1. Zarząd Towarzystwa składa się z, co najmniej, 2 (dwóch) osób, w tym Prezesa.
2. Członków Zarządu, w tym Prezesa, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Członek Zarządu, tym Prezes Zarządu, może być w każdym czasie odwołany także przez Walne Zgromadzenie.
3. Członek Zarządu składa rezygnację Towarzystwu na piśmie oraz do wiadomości Członków Kapitałowych Towarzystwa.
4. Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą, po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie

najlepszego kandydata, na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się od dnia powołania Zarządu na daną kadencję i obejmuje 3 (trzy) kolejne pełne lata obrotowe. Ponowne powołanie tej samej osoby na Członka Zarządu jest dopuszczalne, jednak nie wcześniej niż na rok przed upływem bieżącej kadencji.

5. Mandaty członków Zarządu, w tym powołanych do Zarządu w trakcie trwania kadencji, wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Zarządu w trakcie danej kadencji, a także skutek śmierci członka zarządu, jego rezygnacji albo odwołania go ze składu zarządu.
6. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
7. W razie zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej minimum, o którym mowa w ust. 1, Rada Nadzorcza podejmuje niezwłoczne działania w celu uzupełnienia składu Zarządu.

§ 41

1. Zarząd kieruje działalnością Towarzystwa i reprezentuje je na zewnątrz. Wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych organów Towarzystwa, należą do zakresu działania Zarządu.
2. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności:
 - 1) ustalanie taryf składek ubezpieczeniowych i ich zmiany;
 - 2) ustalanie i zatwierdzanie ogólnych warunków ubezpieczenia i ich zmiany;
 - 3) ustalanie wysokości opłaty wpisowej, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 2);
 - 4) wnioskowanie na Walne Zgromadzenie o pozbawienie członkostwa członka Towarzystwa;
 - 5) prowadzenie gospodarki funduszami, o których mowa w § 55;
 - 6) podejmowanie decyzji o obejmowaniu lub zbywaniu udziałów bądź akcji w spółkach prawa handlowego lub innych podmiotach za uprzednią zgodą Rady Nadzorczej, w przypadku transakcji o wartości przewyższającej 4.000.000 zł (cztery miliony złotych);
 - 7) podejmowanie decyzji o umorzeniu udziałów w kapitale rezerwowym oraz o wypłacie wynagrodzenia w zamian za umarżane udziały w przypadkach oraz na zasadach wskazanych w § 13 ust. 1 pkt 1), 2), 3) i 5) oraz § 14 ust. 1;
 - 8) ustalanie zasad przyznawania zwrotów i nakładania obowiązku uiszczenia dopłat, o których mowa w § 52 oraz § 53;
 - 9) ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w Towarzystwie innych niż członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej;
 - 10) wyrażanie zgody na zbycie w uzasadnionych przypadkach składników aktywów trwałych bez przeprowadzenia przetargu lub aukcji.
3. Zarząd sporządza i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu, po uzyskaniu opinii Rady Nadzorczej, sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 i 6 dla ważności uchwał Zarządu wymagane jest prawidłowe zawiadomienie o posiedzeniu Zarządu wszystkich jego członków oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, a w razie jego nieobecności – zastępującego go członka Zarządu. Członkowie Zarządu mogą uczestniczyć w posiedzeniu Zarządu, w tym brać udział w podejmowaniu uchwał, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
5. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Zarządu, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu.

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

6. Za zgodą Prezesa Zarządu, a w razie jego nieobecności – zastępującego go członka Zarządu, uchwały Zarządu mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub w trybie pisemnym, o ile wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały. Projekt uchwały wraz z uzasadnieniem może zostać doręczony członkom Zarządu również na imienny służbowy adres poczty elektronicznej w domenie Towarzystwa. Szczegółowy tryb podejmowania uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Zarządu.
7. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględnie większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.
8. Uchwały Zarządu są protokołowane. Protokół zawiera: porządek obrad, imiona i nazwiska obecnych członków Zarządu, oddane głosy za poszczególnymi uchwałami oraz odrębne zdania. Protokoły podpisują obecni członkowie Zarządu.
9. Tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzone poszczególnym jego członkom oraz sprawy, które wymagają uchwały Zarządu określa szczegółowo Regulamin Zarządu. Regulamin Zarządu uchwała Zarząd, a zatwierdza go Rada Nadzorcza.

§ 42

1. Do składania oświadczeń woli w imieniu Towarzystwa upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.
2. Do dokonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie, w granicach udzielonego im umocowania. Pełnomocnictwo udzielane jest zawsze co najmniej w formie pisemnej lub elektronicznej, z zastrzeżeniem obowiązku zachowania formy szczególnej, wymaganej przez odpowiednie przepisy prawa.

§ 43

Zarząd obowiązany jest prowadzić na bieżąco księgę udziałów, do której należy wpisywać nazwę i siedzibę każdego Członka Kapitałowego wraz z liczbą i wartością nominalną posiadanych przez niego udziałów oraz wszelkie zachodzące w tym zakresie zmiany.

§ 44

1. Członek Zarządu powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Towarzystwa.
2. Członek Zarządu zobowiązany jest zachować poufność informacji uzyskanych w związku z pełnieniem przez niego obowiązków, także po wygaśnięciu mandatu. Obowiązek zachowania poufności dotyczy w szczególności wiadomości stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa Towarzystwa, dane osobowe, informacje poufne w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz inne informacje prawnie chronione. Członek Zarządu podpisuje oświadczenie o zobowiązaniu do zachowania poufności według wzoru przygotowanego przez Towarzystwo lub zawiera z Towarzystwem umowę zawierającą klauzulę o zachowaniu poufności. Obowiązek ten obejmuje również informacje dotyczące innych osób prawnych i podmiotów należących do Grupy PZU.

§ 45

1. Członek Zarządu nie może bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w podmiotach konkurencyjnych jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu ani prowadzić działalności jako broker lub agent ubezpieczeniowy, ani też na rzecz brokera lub agenta ubezpieczeniowego. Członek Zarządu nie może też bez zgody Rady Nadzorczej świadczyć w żadnej formie pracy na rzecz podmiotów prowadzących działalność konkurencyjną w stosunku do Towarzystwa.
2. Zakaz konkurencji określony w ust. 1 nie obejmuje osób prawnych i innych podmiotów należących do Grupy PZU.

3. W przypadku sprzeczności interesów Towarzystwa z osobistymi interesami członka Zarządu, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest on powiązany osobiście, członek Zarządu informuje Zarząd o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania i wstrzymuje się od udziału w rozstrzygnięciu takich spraw i żąda zaznaczenia tego w protokole posiedzenia Zarządu.
4. Członek Zarządu ma obowiązek uzyskać zgodę Rady Nadzorczej Towarzystwa na planowane objęcie funkcji w organach innych podmiotów.

§ 46

1. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej informacji o:
 - 1) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;
 - 2) sytuacji Towarzystwa, w tym w zakresie jego majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Towarzystwa, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
 - 3) postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Towarzystwa, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw;
 - 4) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Towarzystwa, w tym na jego rentowność lub płynność;
 - 5) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Towarzystwa.
2. Realizacja obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt 2) – 5), obejmuje posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych.

§ 47

Zawarcie umowy o świadczenie usług zarządzania lub innej umowy pomiędzy Towarzystwem a członkami Zarządu oraz określenie zasad kształtowania i wysokości lub trybu ustalenia wysokości ich wynagrodzeń wymaga uchwały Rady Nadzorczej. W umowach takich Towarzystwo reprezentuje Rada Nadzorcza, w imieniu której działa Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W tym samym trybie dokonuje się innych czynności prawnych, związanych z zawartymi umowami.

VII. ORGANIZACJA TOWARZYSTWA

§ 48

Organizację wewnętrzną Towarzystwa określa Regulamin Organizacyjny uchwalony przez Zarząd. Zarząd informuje Radę Nadzorczą o zmianach dokonywanych w Regulaminie Organizacyjnym Towarzystwa.

VIII. GOSPODARKA FINANSOWA TOWARZYSTWA

§ 49

1. Każdy członek Towarzystwa jest zobowiązany do następujących świadczeń na rzecz Towarzystwa:
 - 1) wpłacenia opłaty wpisowej w wysokości ustalonej przez Zarząd, z wyjątkiem Założyciela oraz Członka Kapitałowego;
 - 2) opłacania składki ubezpieczeniowej, zgodnie z zawartą umową ubezpieczenia i obowiązującą taryfą składek, z zastrzeżeniem § 9 ust. 2 i § 10 ust. 9 oraz z wyjątkiem członka, który nie zawarł umowy ubezpieczenia;
 - 3) objęcia lub nabycia udziałów w kapitale zakładowym lub rezerwowym Towarzystwa;

Załącznik 1 do Uchwały 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Tuw Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych
z dnia 6 maja 2023 r.

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

- 4) dopłat określonych w § 52, z zastrzeżeniem przypadku, gdy zgodnie z § 53 ust. 6 Zarząd Towarzystwa zdecydował o przejęciu przez Towarzystwo ryzyka ujemnego wyniku technicznego związku wzajemności członkowskiej.
2. Składka ubezpieczeniowa jest opłacana na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia.

§ 50

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

§ 51

1. Członek Kapitałowy zobowiązany jest objąć, co najmniej 10 000 (dziesięć tysięcy) udziałów w kapitale zakładowym.
2. Członek Zwyczajny wstępujący do Towarzystwa zobowiązany jest objąć co najmniej 1 (jeden) udział w kapitale rezerwowym.
3. W przypadku ustania członkostwa w sytuacjach określonych w § 13 następuje:
 - 1) umorzenie udziałów w kapitale rezerwowym – w przypadku Członka Zwyczajnego lub
 - 2) nabycie przez Towarzystwo udziałów własnych w kapitale zakładowym w przypadkach wskazanych w § 13 pkt 1), 2) i 3) – w przypadku Członka Kapitałowego.
4. W przypadku nabycia przez Towarzystwo udziałów własnych w kapitale zakładowym, jeżeli udziały te nie zostaną zbyte w terminie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia nabycia, muszą być umorzone w drodze obniżenia kapitału zakładowego.

§ 52

1. Uchwalanie dopłat lub innych świadczeń od Członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej lub Członków Kapitałowych, jak również zwrotów, należy do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia.
2. Z uwzględnieniem zasad określonych zgodnie z § 53, Walne Zgromadzenie na wniosek Zarządu może postanowić:
 - 1) w przypadku osiągnięcia dodatniego wyniku w technicznym rachunku ubezpieczeń związku wzajemności członkowskiej za dany rok obrotowy – o zwrocie dla członków tego związku wzajemności członkowskiej części dodatniego wyniku technicznego, wyliczonego zgodnie z zasadami, o których mowa w § 53;
 - 2) w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w technicznym rachunku ubezpieczeń związku wzajemności członkowskiej za dany rok obrotowy – o ustaleniu dopłat na pokrycie ujemnego wyniku technicznego od członków tego związku wzajemności członkowskiej. Dopłata, o której mowa w zdaniu pierwszym, nie może przekraczać 50% (pięćdziesiąt procent) składki zarobionej brutto w roku obrotowym, w którym rachunek techniczny wykazał wynik ujemny.
3. Uchwała, o której mowa w ust. 1 odnosi się do wszystkich członków wchodzących w skład związku wzajemności członkowskiej lub Członków Kapitałowych.
4. Dodatni wynik techniczny powstały wskutek wniesienia dopłat nie podlega rozliczeniu w formie zwrotów.
5. Zarząd powołuje Komitet ds. rozliczeń związków wzajemności członkowskiej i uchwała jego regulamin. Do zadań Komitetu ds. rozliczeń związków wzajemności członkowskiej należy:
 - 1) dokonywanie analiz wpływu zwrotów lub dopłat w związku wzajemności członkowskiej na funkcjonowanie Towarzystwa, w szczególności na kondycję finansową Towarzystwa;
 - 2) wyrażanie opinii w sprawie wniosku Zarządu dotyczącego uchwalenia dopłat albo zwrotów oraz w przypadkach, gdy organ Towarzystwa zwróci się do Komitetu ds. rozliczeń o wyrażenie takiej opinii.

§ 53

1. Zarząd ustala obowiązujące w Towarzystwie zasady przyznawania zwrotów i nakładania obowiązku uiszczenia dopłat w ramach związków wzajemności członkowskiej. Zasady przyznawania zwrotów i nakładania obowiązku uiszczenia dopłat w ramach związków wzajemności członkowskiej podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
2. W zasadach ustalanych zgodnie z ust. 1 Zarząd określi: szczegółowe warunki przyznania zwrotów i nakładania dopłat, ograniczenia wysokości zwrotów, sposób ustalania dodatniego albo ujemnego wyniku technicznego ubezpieczeń związku wzajemności członkowskiej, okresy rozliczenia związków wzajemności członkowskiej, sposób ustalania składki ubezpieczeniowej na potrzeby określenia zwrotu albo dopłaty, sposób wyliczenia i rozliczenia zwrotu, sposób wyliczenia i rozliczenia dopłaty.
3. Rozliczenie związku wzajemności członkowskiej następuje po zakończeniu każdego okresu rozliczeniowego, którym jest rok obrotowy, za który Towarzystwo sporządza roczne sprawozdanie finansowe, i po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa.
4. Zarząd może ustalić odrębne zasady przyznawania zwrotów i nakładania obowiązku uiszczenia dopłat dla poszczególnych związków wzajemności członkowskiej. W przypadku ustalenia odrębnych zasad, o których mowa w zdaniu poprzedzającym Zarząd informuje o tym fakcie Radę Nadzorczą na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej. W zakresie nie uregulowanym odrębnie zastosowanie mają zasady określone dla wszystkich związków wzajemności członkowskiej.
5. Towarzystwo może przejąć ryzyko ujemnego wyniku rachunku technicznego związku wzajemności członkowskiej:
 - 1) z inicjatywy własnej,
 - 2) na wniosek wszystkich członków związku wzajemności członkowskiej lub podmiotów ubiegających się o utworzenie związku wzajemności członkowskiej.
6. Decyzję o przejęciu ryzyka ujemnego wyniku rachunku technicznego związku wzajemności członkowskiej podejmuje Zarząd Towarzystwa, a w przypadku, gdy decyzja dotyczy związku wzajemności członkowskiej, w którym ujemny wynik techniczny już wystąpił i nie został pokryty przez dopłaty członków – Walne Zgromadzenie Towarzystwa na wniosek Zarządu Towarzystwa. Decyzja o przejęciu ryzyka ujemnego wyniku technicznego związku wzajemności członkowskiej dotyczy całego związku wzajemności członkowskiej, bez względu na zmiany w zakresie podmiotów będących członkami związku.
7. Zarząd może przyjąć politykę przejmowania przez Towarzystwo ryzyka ujemnego wyniku rachunku technicznego związku wzajemności członkowskiej, określając kryteria, po spełnieniu których wnioski członków związku wzajemności członkowskiej lub podmiotów ubiegających się o utworzenie związku wzajemności członkowskiej jest uznawany za zaakceptowany. Wniosek taki nie wymaga decyzji Zarządu Towarzystwa o przejęciu ryzyka ujemnego wyniku rachunku technicznego związku wzajemności członkowskiej, jeżeli wnioskujący złożą oświadczenie o spełnieniu kryteriów określonych polityką oraz wskażą w tym oświadczeniu dowody potwierdzające spełnienie tych kryteriów. Polityka przejmowania przez Towarzystwo ryzyka ujemnego wyniku rachunku technicznego związku wzajemności członkowskiej wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
8. Zasady przyznawania zwrotów i nakładania obowiązku uiszczenia dopłat nie mają zastosowania do umów ubezpieczenia zawieranych z członkami Towarzystwa poza związkami wzajemności członkowskiej.

§ 54

Walne Zgromadzenie może na wniosek Zarządu zdecydować o ustaleniu dopłat lub nałożeniu innych świadczeń na Członków Kapitałowych.

§ 55

1. Towarzystwo tworzy następujące kapitały i fundusze:
 - 1) kapitał zakładowy;
 - 2) kapitał zapasowy;

- 3) kapitał rezerwowy;
 - 4) fundusz prewencyjny.
2. Towarzystwo może tworzyć fundusze:
- 1) fundusz rozwojowy;
 - 2) fundusz członkowski;
 - 3) fundusz wspierania wzajemności członkowskiej,
 - 4) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

§ 56

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

§ 57

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

§ 58

1. Towarzystwo tworzy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.
2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości tworzy się zgodnie z zasadami rachunkowości, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Są one przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia i umów gwarancji ubezpieczeniowych. Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora jest ustalana zgodnie z postanowieniami odpowiednich umów reasekuracji.
3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, poprzez zmianę stanu rezerw na koniec roku obrotowego w stosunku do stanu rezerw na początek roku obrotowego, są uwzględniane w rachunku technicznym, i mają bezpośredni wpływ na wynik techniczny stanowiący podstawę rozliczania z członkami związków wzajemności członkowskiej.
4. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości składają się:
 - 1) rezerwy składek;
 - 2) rezerwa na ryzyka niewygaście;
 - 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent;
 - 4) rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka);
 - 5) rezerwy na bonifikaty (rabaty) i premie dla ubezpieczonych;
 - 6) rezerwa na zwrot składek dla członków.
5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności tworzy się zgodnie z przepisami prawa, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/35. Rezerwy dla celów wypłacalności są ujmowane w bilansie ekonomicznym oraz stanowią podstawę wyznaczania kapitałowych wymogów wypłacalności.
6. Na rezerwy dla celów wypłacalności składają się:

- 1) najlepsze oszacowanie rezerwy składek;
- 2) najlepsze oszacowanie rezerwy szkodowej;
- 3) margines ryzyka.

§ 59

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

§ 60

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

§ 61

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

§ 62

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

§ 63

Rok obrotowy Towarzystwa rozpoczyna się 1 stycznia i kończy 31 grudnia.

§ 64

1. W zakresie rachunkowości Towarzystwo stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie rozporządzeń, w celu prawidłowego odzwierciedlenia operacji gospodarczych Towarzystwa.
2. Zarząd Towarzystwa jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Radę Nadzorczą o nadzwyczajnych zmianach w sytuacji finansowej i prawnej Towarzystwa lub istotnych naruszeniach umów, których stroną jest Towarzystwa.

§ 65

W terminie 3 (trzech) miesięcy po upływie roku obrotowego Zarząd jest obowiązany sporządzić i przedłożyć Radzie Nadzorczej sprawozdanie finansowe za rok obrotowy oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Towarzystwa w tym okresie.

§ 66

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

1. Zbycie przez Towarzystwo składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, odbywa się w trybie przetargu lub aukcji w przypadku składników o wartości rynkowej przekraczającej 0,1% (jedną dziesiątą procenta) sumy aktywów, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, chyba że wartość rynkowa zbywanego składnika nie przekracza 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych.
2. Towarzystwo może zbyć składniki aktywów trwałych, o których mowa w ust. 1, bez przeprowadzenia przetargu lub aukcji, w uzasadnionych przypadkach, po wyrażeniu zgody przez Zarząd uchwałą, pozytywnie zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą.

IX. ROZWIĄZANIE I LIKWIDACJA TOWARZYSTWA

§ 67

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

§ 68

1. Likwidacja Towarzystwa może być dobrowolna lub przymusowa. W razie wystąpienia przyczyny powodującej likwidację Towarzystwa, Zarząd jest zobowiązany niezwłocznie, lecz nie później niż na 30 (trzydzieści) dni przed zwołaniem Walnego Zgromadzenia, powiadomić organ nadzoru o przyczynie rozwiązania Towarzystwa oraz podać skład organu likwidacyjnego. Likwidacja przebiega w sposób zgodny z przepisami regulującymi prowadzenie działalności ubezpieczeniowej. Uchwałą o likwidacji Towarzystwa podejmuje Walne Zgromadzenie.
2. Otwarcie likwidacji następuje z dniem podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie o rozwiązaniu Towarzystwa. Likwidację prowadzi się pod nazwą Towarzystwa z dodaniem oznaczenia „w likwidacji”. W czasie prowadzenia likwidacji Towarzystwo zachowuje osobowość prawną. Do Towarzystwa w okresie likwidacji stosuje się przepisy dotyczące organów Towarzystwa, praw i obowiązków udziałowców, jeżeli powszechnie obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej lub z celu likwidacji nie wynika nic innego. W okresie likwidacji Towarzystwa nie można dokonywać nawet częściowo, podziału majątku Towarzystwa przed spłaceniem wszystkich jego zobowiązań.

§ 69

1. Likwidatorami są członkowie Zarządu, chyba że Rada Nadzorczą wyznaczy innego likwidatora. Likwidatorów jest co najmniej 2 (dwóch).
2. Do likwidatorów stosuje się przepisy dotyczące członków Zarządu, chyba, że powszechnie obowiązujące przepisy stanowią inaczej.
3. W granicach swoich kompetencji likwidator ma prawo prowadzenia spraw oraz reprezentowania Towarzystwa. Ograniczenia kompetencji likwidatora nie mają skutku prawnego wobec osób trzecich.
4. Otwarcie likwidacji, nazwiska i imiona likwidatorów oraz ich adresy albo adresy do doręczeń, sposób reprezentacji Towarzystwa przez likwidatorów i wszelkie zmiany w tym zakresie należy zgłosić, nawet gdyby nie nastąpiła żadna zmiana w dotychczasowej reprezentacji Towarzystwa. Do zgłoszenia należy dołączyć złożony wobec sądu albo poświadczony notarialnie wzór podpisu likwidatora.
5. Likwidatorzy powinni sporządzić bilans otwarcia likwidacji wraz z projektem jej przebiegu. Bilans ten likwidatorzy składają Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.
6. Likwidatorzy powinni po upływie każdego roku obrotowego składać Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swej działalności oraz sprawozdanie finansowe.
7. Do bilansu likwidacyjnego należy przyjąć wszystkie składniki aktywów według cen sprzedaży netto możliwych do uzyskania.

§ 70

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

§ 71

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

§ 72

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

§ 73

1. Po zakończeniu likwidacji i po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie sprawozdania likwidacyjnego (sprawozdanie finansowe na dzień poprzedzający podział majątku), likwidator powinien ogłosić to sprawozdanie i złożyć je sądowi rejestrowemu z jednoczesnym wnioskiem o wykreślenie Towarzystwa z rejestru.
2. Likwidator może wykonać czynności, o których mowa w ust. 1, bez zatwierdzenia sprawozdania likwidacyjnego, jeżeli po zakończeniu likwidacji Walne Zgromadzenie, zwołane w celu zatwierdzenia sprawozdania, nie odbyło się z powodu braku kworum.
3. Księgi i dokumenty Towarzystwa zostaną przekazane do archiwizacji osobie wskazanej uchwałą Walnego Zgromadzenia. W przypadku braku wskazania takiej osoby, sąd rejestrowy wskazuje osobę, której powinny być oddane na przechowanie księgi i dokumenty.
4. Z upoważnienia sądu rejestrowego, członkowie Towarzystwa i osoby mające w tym interes prawny mogą przeglądać księgi i dokumenty.

§ 74

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

§ 75

Załącznik 1 do Uchwały 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Tuw Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych
z dnia 6 maja 2023 r.

(obowiązujący od 18 września 2023 r.- wpis do KRS)

Do likwidacji przymusowej stosuje się odpowiednie przepisy Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

§ 76

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

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 77

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

§ 78

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednie przepisy Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Kodeksu spółek handlowych i inne obowiązujące akty prawne.

§ 79

Towarzystwo zamieszcza przewidziane prawem ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.