

**STATUT
TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH „CUPRUM”**

**Rozdział I
Część ogólna**

§ 1

Towarzystwo działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego Statutu przyjętego przez Członków Towarzystwa.

§ 2

1. Towarzystwo działa pod nazwą: Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” i w dalszej części zwane jest „Towarzystwem”.
2. Towarzystwo może używać skróconej nazwy TUV-CUPRUM oraz wyróżniającego znaku graficznego.

§ 3

1. Siedzibą Towarzystwa jest Lubin.
2. Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową na terenie Rzeczypospolitej Polskiej lub poza jej granicami, w szczególności na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
3. Towarzystwo jest członkiem Polskiej Izby Ubezpieczeń.

§ 4

Czas trwania Towarzystwa jest nieoznaczony.

§ 5

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 ubezpieczeniowej brutto Towarzystwa.

§ 6

1. Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń określonych w Dziale II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w następujących grupach:
 - 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 pkt 1 i 2,
 - d) przewóz osób.
 - 2) (Grupa 2) Ubezpieczenia choroby:
 - a) świadczenia jednorazowe,
 - b) świadczenia powtarzające się,
 - c) świadczenia kombinowane.

- 3) (Grupa 7) Ubezpieczenie przedmiotów w transporcie obejmujące szkody w transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu;
 - 4) (Grupa 8) Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami obejmujące szkody rzeczowe, nieujęte w grupach 3 – 7, spowodowane przez:
 - a) ogień,
 - b) eksplozję,
 - c) burzę,
 - d) inne żywioły,
 - e) energię jądrową,
 - f) obsunięcia ziemi lub tąpnięcia;
 - 5) (Grupa 9) Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w grupach: 3, 4, 5, 6 lub 7), wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie 8.
 - 6) (Grupa 13) Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach 10 – 12.
2. Towarzystwo może zawierać umowy reasekuracji biernej z reasekuratorami krajowymi i zagranicznymi.

Rozdział II

Członkostwo

§ 7

1. Członkami Towarzystwa mogą być:
 - 1) osoby prawne,
 - 2) jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
 - 3) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, które mogą być ubezpieczone w ramach istniejących Związków Wzajemności Członkowskiej bądź stanowią grupę członkowską uzasadniającą możliwość utworzenia autonomicznego Związku Wzajemności Członkowskiej.
2. Rozróżnia się dwa rodzaje członkostwa:
 - 1) Członek Zwyczajny (nieposiadający udziałów w kapitale Towarzystwa) – dalej zwany Członkiem Zwyczajnym oraz
 - 2) Członek Kapitałowy (posiadający udziały w kapitale Towarzystwa) – dalej zwany Członkiem Kapitałowym; łącznie Członek Kapitałowy i Członek Zwyczajny zwani są dalej Członkami.
3. Podmioty wymienione w ust. 1 pkt 1–3 niniejszego paragrafu uzyskują status Członka Zwyczajnego w Towarzystwie pod warunkiem złożenia deklaracji przystąpienia do Towarzystwa i z chwilą podjęcia przez Zarząd uchwały o przyjęciu podmiotu w poczet członków zwyczajnych Towarzystwa.
4. Podmioty wymienione w ust. 1 pkt 1–3 niniejszego paragrafu uzyskują status Członka Kapitałowego pod warunkiem złożenia deklaracji przystąpienia do Towarzystwa, uprzedniego nabycia lub objęcia udziałów w kapitale zakładowym i podjęcia przez Zarząd uchwały o przyjęciu podmiotu w poczet członków kapitałowych Towarzystwa.
5. Nowoprzyjęty Członek jest zobowiązany do zawarcia z Towarzystwem umowy ubezpieczenia w terminie 12 miesięcy od uzyskania członkostwa.

§ 8

Członkowi Kapitałowemu KGHM Polska Miedź S.A. lub jego następcy prawnemu, tak długo jak będzie posiadać bezpośrednio co najmniej 50% udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa, przysługują uprawnienia osobiste do:

- 1) powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz wskazywania do pełnienia funkcji i odwoływania z funkcji Przewodniczącego, zgodnie z zasadami obowiązującej w Towarzystwie „Procedury naboru i oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków organów TUV-CUPRUM”,
- 2) określania wzoru, zakresu i terminów przedkładania przez Zarząd rocznych planów rzeczowo-finansowych oraz strategicznych planów wieloletnich oraz ich opiniowanie,
- 3) otrzymywania raportów i informacji, dotyczących działalności Towarzystwa w zakresie objętym żądaniem Członka Kapitałowego,
- 4) określanie formy raportów i informacji, o których mowa w pkt 3),
- 5) otrzymywania listem poleconym oraz w formie elektronicznej zawiadomienia o zwołaniu przez Zarząd Walnego Zgromadzenia Członków Towarzystwa wraz z porządkiem obrad na co najmniej 14 dni przed zaplanowanym terminem jego przeprowadzenia,
- 6) otrzymywania zawiadomienia w formie elektronicznej o zwołanym posiedzeniu Rady Nadzorczej wraz z porządkiem obrad oraz wszystkimi materiałami w związku ze zwołaniem, niezwłocznie po jej zwołaniu,
- 7) otrzymywania od Zarządu (w formie elektronicznej kopii) rezygnacji członka Rady Nadzorczej, niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia,
- 8) otrzymywania od Towarzystwa (w formie elektronicznej kopii) rezygnacji członka Zarządu, niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia,
- 9) otrzymywania kopii protokołów Walnych Zgromadzeń Członków Towarzystwa,
- 10) otrzymywania kopii protokołów w formie elektronicznej z posiedzeń Rady Nadzorczej, niezwłocznie po ich podpisaniu przez członków Rady Nadzorczej Towarzystwa,
- 11) otrzymywania informacji wraz z kopiami uchwał w sprawie powołania lub odwołania członka Zarządu,
- 12) wyrażania zgody na propozycję Rady Nadzorczej w sprawie określenia wysokości indywidualnego wynagrodzenia członków Zarządu Towarzystwa. Zgoda KGHM Polska Miedź S.A., o której mowa w zdaniu poprzednim, ma charakter wiążący dla Rady Nadzorczej w zakresie określania wysokości indywidualnego wynagrodzenia.

§ 9

1. Wartość udziału wynosi 100 zł (słownie: sto 00/100 złotych).
2. Każdy Członek Kapitałowy obejmujący udziały w kapitale zakładowym obowiązany jest zadeklarować i opłacić co najmniej 100 (słownie: sto) udziałów.

§ 10

W Towarzystwie tworzone są Związki Wzajemności Członkowskiej, których funkcjonowanie oparte jest na autonomicznym rozliczeniu technicznych rachunków w grupach ubezpieczeń wydzielonych Związków.

§ 11

Członkowie Towarzystwa nie odpowiadają za jego zobowiązania.

§ 12

Zasady wzajemności członkowskiej realizowane są poprzez zwroty składek, dopłaty do składek lub zmniejszenie świadczeń Towarzystwa na rzecz Członków z tytułu ubezpieczenia za dany rok obrotowy w grupach ubezpieczeń poszczególnych związków wzajemności członkowskiej:

- 1) w przypadku wystąpienia dodatniego wyniku technicznego w danej grupie ubezpieczeń – bez uwzględnienia zmiany stanu rezerw na zwrot składek dla Członków – ubezpieczający mogą otrzymać zwrot składek do wysokości stanu rezerwy na zwrot składek;
- 2) w przypadku wystąpienia ujemnego wyniku technicznego w danej grupie ubezpieczeń, ubezpieczający mogą być zobowiązani do dokonania dopłat do składek do wysokości ujemnego wyniku technicznego;
- 3) zmniejszenie świadczeń na rzecz Członków z tytułu ubezpieczenia może wystąpić wyłącznie w odniesieniu do ubezpieczonych na zasadach wzajemności, wobec których wyklucza się ich udział w pokrywaniu straty w technicznym rachunku ubezpieczeń poprzez dopłaty do składek.

§ 13

W przypadku wystąpienia z Towarzystwa lub rezygnacji z danej grupy ubezpieczeń, a także w przypadkach określonych w § 14 ust. 1 pkt 2, 3 i 4 oraz § 16 ust. 2 Statutu, Towarzystwo rozlicza z Członkiem ewentualne zwroty lub dopłaty do składki ubezpieczeniowej, wynikające z rozliczenia danej grupy ubezpieczeń oraz związku wzajemności członkowskiej w danej grupie ubezpieczeń, z uwzględnieniem ustaleń wynikających z § 12.

§ 14

1. Ustanie członkostwa następuje na skutek:

- 1) złożonego na piśmie oświadczenia woli o wystąpieniu (wypowiedzeniu),
- 2) zbycia wszystkich przedmiotów ubezpieczenia i związanego z tym rozwiązania umowy ubezpieczenia we wszystkich grupach objętych umową ubezpieczenia,
- 3) ogłoszenia upadłości lub postawienia w stan likwidacji Członka Towarzystwa,
- 4) umorzenia wszystkich posiadanych udziałów w kapitale zakładowym, a w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą będącej jednocześnie członkiem określonej korporacji zawodowej również:
 - a) śmierci osoby fizycznej,
 - b) ustania członkostwa w korporacji zawodowej,
 - c) likwidacji działalności gospodarczej.

2. Wypowiedzenie członkostwa następuje z zachowaniem sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec roku kalendarzowego.

§ 15

Ustanie członkostwa powoduje rozwiązanie zawartych z Członkiem umów ubezpieczenia na zasadzie wzajemności.

§ 16

1. Członkowi działającemu na szkodę Towarzystwa, Zarząd może wypowiedzieć bez zachowania okresu wypowiedzenia umowę ubezpieczenia i członkostwo.
2. Zarząd może wypowiedzieć bez zachowania okresu wypowiedzenia członkostwo w przypadku:

- 1) niezawarcia przez nowego Członka umowy ubezpieczenia w terminie 12 miesięcy od dnia uzyskania członkostwa,
 - 2) niezapłacenia składki ubezpieczeniowej w wysokości i terminach określonych w umowie ubezpieczenia,
 - 3) niewznowienia umowy ubezpieczenia.
3. Od decyzji Zarządu przysługuje członkowi odwołanie do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia zawiadomienia o decyzji Zarządu. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.

§ 17

W przypadku ustania członkostwa, zwrot udziałów następuje w ich wartości nominalnej według stanu na dzień zwrotu z uwzględnieniem umorzenia kapitału zakładowego o niepokryte straty kapitałem zapasowym, nie później niż po 6 (słownie: sześciu) miesiącach od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Towarzystwa, bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni rok obrotowy, w którym nastąpiło ustanie członkostwa.

§ 18

1. Każdy Członek Kapitałowy Towarzystwa jest uprawniony do zbycia swoich udziałów, z zastrzeżeniem przepisów poniższych.
2. W przypadku zamiaru zbycia udziałów w kapitale zakładowym, pozostałym Członkom Kapitałowym Towarzystwa przysługuje prawo pierwszeństwa nabycia udziałów przeznaczonych do zbycia, proporcjonalnie do posiadanych przez siebie udziałów w kapitale zakładowym.
3. Zbywający udziały jest zobowiązany, listem poleconym ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru, przedstawić pozostałym Członkom Kapitałowym pisemną ofertę ich nabycia. Oferta jest ważna 30 dni od daty jej otrzymania.
4. Zbycie udziałów innemu podmiotowi niż dotychczasowy Członek Kapitałowy wymaga zezwolenia Walnego Zgromadzenia. Wniosek o wydanie zezwolenia zbywca składa do Zarządu Towarzystwa, który jest zobowiązany zwołać Walne Zgromadzenie Członków w celu podjęcia uchwały w sprawie zezwolenia na zbycie udziałów. We wniosku Zbywca określa cenę zbycia oraz dane nabywcy.
5. Jeżeli Walne Zgromadzenie odmawia wydania zezwolenia na zbycie udziałów powinno wówczas wskazać nabywcę udziałów, w terminie 30 dni od daty Walnego Zgromadzenia.
6. W przypadku, gdy wyznaczony przez Walne Zgromadzenie nabywca nie nabędzie udziałów w terminie określonym w ust. 3, zbywca może zbyć udziały na rzecz wskazanego we wniosku nabywcy.
7. Zbycie udziałów wywołuje skutek prawny wobec Towarzystwa jedynie w przypadku spełnienia powyższych warunków zbycia oraz poinformowania Zarządu o dokonanym zbyciu udziałów z przedłożeniem potwierdzonych notarialnie dokumentów transakcji.

Rozdział III Władze Towarzystwa

§ 19

Władzami Towarzystwa są:

- 1) Walne Zgromadzenie Członków Towarzystwa (dalej: Walne Zgromadzenie),
- 2) Rada Nadzorcza Towarzystwa (dalej: Rada Nadzorcza),
- 3) Zarząd Towarzystwa (dalej: Zarząd).

WALNE ZGROMADZENIE

§ 20

1. W Walnym Zgromadzeniu z głosem stanowiącym uczestniczą Członkowie Kapitałowi Towarzystwa, którzy posiadają udziały w kapitale zakładowym, przy czym każdy udział daje prawo do jednego głosu.
2. Członkowie Kapitałowi Towarzystwa mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przez osoby uprawnione do ich reprezentowania.
3. Pełnomocnictwa pod rygorem nieważności powinny być udzielone w formie pisemnej i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.
4. Zwyczajni Członkowie Towarzystwa mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu bez prawa głosu.

§ 21

1. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się w ciągu sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd w celu rozpatrzenia spraw wymagających bezzwłocznego rozstrzygnięcia przez Walne Zgromadzenie — z własnej inicjatywy albo na wniosek Rady Nadzorczej lub Członków Kapitałowych reprezentujących przynajmniej 1/10 (słownie: jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego Towarzystwa, zgłoszony na piśmie z podaniem powodów zwołania Nadzwyczajnego Zgromadzenia.
5. Rada Nadzorcza lub Członkowie Kapitałowi reprezentujący przynajmniej 1/10 (słownie: jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego Towarzystwa mają prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uznają za wskazane, a Zarząd nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie 14 dni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą lub Członków Kapitałowych reprezentujących przynajmniej 1/10 (słownie: jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego Towarzystwa.

§ 22

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, którego dokonuje się co najmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
2. W ogłoszeniu należy oznaczyć datę, godzinę i miejsce odbycia Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu Towarzystwa, w ogłoszeniu należy powołać dotychczas obowiązujące postanowienia, jak również treść projektowanych zmian.

§ 23

1. Walne Zgromadzenie może podejmować wiążące uchwały, gdy w jego obradach biorą udział Członkowie Kapitałowi reprezentujący co najmniej 3/4 (słownie: trzy czwarte) kapitału zakładowego.
2. Jeżeli na zwołane Walne Zgromadzenie nie przybędzie wymagana ilość Członków Kapitałowych, reprezentująca 3/4 (trzy czwarte) kapitału zakładowego, zwoływane jest ponownie Walne Zgromadzenie, które może obradować bez względu na wielkość reprezentowanego kapitału

zakładowego, lecz tylko na tematy porządku obrad zwołanego Walnego Zgromadzenia, na którym nie było wymaganego kworum.

§ 24

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na Walnym Zgromadzeniu, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia w przedmiocie: zmiany Statutu, przekształcenia Towarzystwa w spółkę akcyjną lub jego rozwiązania (dobrowolnej likwidacji), wymagają większości 3/4 (słownie: trzech czwartych) oddanych głosów.

§ 25

1. Obrady Walnego Zgromadzenia otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Zastępca Przewodniczącego lub jeden z członków Rady Nadzorczej. W razie nieobecności ww. osób, obrady Walnego Zgromadzenia otwiera członek Zarządu Towarzystwa.
2. Spośród osób uprawnionych do uczestnictwa wybiera się przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
3. Walne Zgromadzenie uchwała regulamin określający tryb prowadzenia jego obrad.

§ 26

Do wyłącznych uprawnień Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa, bilansu oraz rachunku zysków i strat za rok ubiegły,
- 2) powzięcie uchwały o podziale nadwyżki bilansowej albo o pokryciu straty bilansowej,
- 3) udzielenie członkom organów towarzystwa absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 4) rozpatrywanie roszczeń odszkodowawczych z tytułu naprawienia szkód wyrządzonych przy zawiązywaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu i nadzoru,
- 5) dokonywanie zmian w Statucie,
- 6) ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej,
- 7) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 8) ustalanie zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz innych warunków umów lub kontraktów z nimi zawieranych, z zastrzeżeniem § 37 ust. 1 pkt 27,
- 9) postawienie Towarzystwa w stan likwidacji oraz określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji Towarzystwa, z uwzględnieniem § 54,
- 10) podejmowanie uchwał w sprawie umorzenia udziałów,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie wydania zezwolenia na zbycie udziałów w kapitale zakładowym przez Członków Towarzystwa,
- 12) podejmowanie uchwały w sprawie nabycia własnych udziałów,
- 13) rozpatrywanie innych spraw wniesionych przez Członków Kapitałowych Towarzystwa, Radę Nadzorczą lub Zarząd w trybie przewidzianym w Statucie,
- 14) przyjmowanie zasad naboru do Organów Towarzystwa oraz oceny kandydatów i członków Organów Towarzystwa,
- 15) przyjęcie procedury zapobiegania konfliktowi interesów,
- 16) przyjęcie polityki wynagradzania w Towarzystwie,
- 17) określenie celów strategicznych Towarzystwa,
- 18) przyjęcie Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych,

- 19) powoływanie członków Komitetu Oceny Rady Nadzorczej, zgodnie z zasadami obowiązującej w Towarzystwie „Procedury naboru i oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków organów TUW-CUPRUM”.

§ 27

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają w szczególności:
 - 1) rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), zaliczonymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do Towarzystwa lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza wartość 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów, przy czym oddanie do korzystania w przypadku:
 - a) umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
 - jeden rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umowy zawartej na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
 - b) umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
 - jeden rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawartej na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
 - 2) nabycie lub leasing składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy o rachunkowości, o wartości przekraczającej:
 - a) 100.000.000,00 złotych lub
 - b) wartość 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
 - 3) objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
 - a) 100.000.000,00 złotych lub
 - b) wartość 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
 - 4) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
 - a) 100.000.000,00 złotych lub
 - b) 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Towarzystwa.
2. Zarząd zobowiązany jest do przedkładania Walnemu Zgromadzeniu sporządzanego przynajmniej raz w roku, zaopiniowanego przez Radę Nadzorczą sprawozdania 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.

RADA NADZORCZA

§ 28

1. Rada Nadzorcza składa się z od 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) członków powoływanych przez Członka Kapitałowego Towarzystwa, któremu przysługują uprawnienia osobiste, o których mowa w § 8 pkt 1.
2. Kadencja Rady Nadzorczej jest wspólna i trwa 3 (trzy) kolejne pełne lata obrotowe.
3. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej.
4. Mandat członka Rady, powołanego przed upływem kadencji Rady Nadzorczej, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady.

§ 29

Członkiem Rady Nadzorczej Towarzystwa może być osoba:

- 1) posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych,
- 2) niekarana za umyślne przestępstwo stwierdzone prawomocnym wyrokiem,
- 3) dająca rękojmię należytego wykonywania swojej funkcji,
- 4) spełniająca wymogi przewidziane w przepisach prawa.

§ 30

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa.
2. Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Walne Zgromadzenie, określającego jej organizację i sposób wykonywania czynności.

§ 31

1. Rada Nadzorcza wybiera na pierwszym posiedzeniu Zastępcę Przewodniczącego i Sekretarza.
2. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w posiedzeniu Rady oraz wykonują inne obowiązki członków Rady Nadzorczej osobiście.
3. Rada Nadzorcza do realizacji określonych celów może wyłaniać ze swego grona zespoły merytoryczne oraz powoływać do nich osoby spoza Rady. Zespoły takie nie mają prawa podejmować uchwał w imieniu Rady ani jej reprezentować.

§ 32

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący, a w razie nieobecności Zastępcy Przewodniczącego, a w przypadku nieobecności ww. osób – Zarząd Towarzystwa.
2. Posiedzenia zwoływane są w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz w każdym kwartale roku obrotowego.
3. Przewodniczący Rady Nadzorczej jest zobowiązany do zwołania posiedzenia w trybie pilnym, na pisemny wniosek 1/3 (słownie: jednej trzeciej) członków Rady Nadzorczej, Zarządu lub Członków

Kapitałowych reprezentujących przynajmniej 1/10 (słownie: jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego Towarzystwa w terminie 14 (słownie: czternastu) dni.

4. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.

§ 33

1. Członkowie Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć w posiedzeniu Rady Nadzorczej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość w czasie rzeczywistym, w formie telekonferencji, wideokonferencji lub innego sposobu umożliwiającego wzajemne, równoczesne i niezakłócone porozumiewanie się wszystkich uczestniczących w posiedzeniu członków Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały także bez odbycia posiedzenia w drodze pisemnego głosowania (tryb pisemny podejmowania uchwał) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Uchwała podjęta w trybie, o którym mowa w ust. 2 jest ważna, gdy wszyscy członkowie zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej wzięła udział w podejmowaniu uchwały.
4. Szczegółowy tryb podejmowania uchwał w trybie pisemnym oraz za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej T UW - CUPRUM.

§ 34

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały na posiedzeniu, z zastrzeżeniem §33 ust. 2.
2. Rada Nadzorcza może obradować i podejmować prawnie wiążące uchwały jeżeli wszyscy jej członkowie zostali prawidłowo powiadomieni. Formę i sposób doręczenia zawiadomienia określa Regulamin Rady Nadzorczej T UW - CUPRUM.
3. Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane są bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy członków Rady, chyba że ustawa lub inne postanowienia Statutu stanowią inaczej. W razie równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Członek Rady Nadzorczej nieuczestniczący w posiedzeniu może brać udział w podejmowaniu uchwał określonych w zaproszeniu w ten sposób, że głos swój odda na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

§ 35

1. Rada Nadzorcza może kontrolować każdy dział działalności Towarzystwa i żądać od Zarządu i osób zatrudnionych w Towarzystwie, w tym również od osób wykonujących czynności na podstawie zawartej z Towarzystwem umowy o dzieło, umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji i dokumentów, sprawozdań i wyjaśnień. Rada Nadzorcza ma prawo również dokonywać rewizji majątku Towarzystwa.
2. Rada Nadzorcza może powoływać ekspertów.
3. Po uchwaleniu przez Walne Zgromadzenie zmiany Statutu Towarzystwa, o ile tekst jednolity Statutu nie został przyjęty uchwałą Walnego Zgromadzenia, Rada Nadzorcza Towarzystwa zobowiązana jest niezwłocznie ustalić tekst jednolity Statutu.

4. Zarząd Towarzystwa jest zobowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielania Radzie Nadzorczej informacji o:
- a) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;
 - b) 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;
 - c) postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Towarzystwa, przy czym powinien wskazywać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw;
 - d) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Towarzystwa;
 - e) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Towarzystwa.
- Informacje, o których mowa w lit. a) – c) powyżej, powinny być przekazywane przez Zarząd na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej, natomiast informacje, o których mowa w lit. d) – e), niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń lub okoliczności.

§ 36

1. Członkowie Rady Nadzorczej za wykonywanie obowiązków członka Rady Nadzorczej mogą otrzymywać wynagrodzenie.
2. Wysokość wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej określa uchwała Walnego Zgromadzenia.
3. Dodatkowe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej delegowanych do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych uchwała Walne Zgromadzenie w chwili delegowania.

§ 37

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) ocena sprawozdania finansowego, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, badanie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa, badanie wniosków Zarządu co do podziału nadwyżki bilansowej albo pokrycia straty bilansowej oraz sporządzanie i składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego, pisemnego sprawozdania z wyników powyższych ocen,
 - 2) zatwierdzanie zasad zwrotu i dopłat do składek wynikających z wzajemnościowej formuły ubezpieczeń,
 - 3) zatwierdzanie dopłat do składek oraz zwrotów składek,
 - 4) zatwierdzenie rocznego planu działalności ubezpieczeniowej, budżetu, planów wieloletnich i strategii,
 - 5) zatwierdzenie regulaminu pracy Zarządu,
 - 6) na wniosek Zarządu udzielanie zgody na zakup i sprzedaż nieruchomości,
 - 7) na wniosek Zarządu udzielanie zgody na dokonywanie lokat o jednorazowej wartości wyższej niż określona w regulaminie pracy Zarządu,
 - 8) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu oraz delegowanie członka lub członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Zarządu Towarzystwa,
 - 9) dokonywanie wyboru audytora,
 - 10) podejmowanie uchwał w sprawie utworzenia bądź likwidacji oraz zasad funkcjonowania związku wzajemności członkowskiej,

- 11) opiniowanie innych spraw wniesionych do Walnego Zgromadzenia Członków w trybie przewidzianym w Statucie,
- 12) zatwierdzanie regulaminu wykorzystania funduszu zapomogowego,
- 13) zatwierdzanie i nadzorowanie realizacji strategii zarządzania ryzykiem związanym z reasekuracją,
- 14) zatwierdzanie planu awaryjnego dotyczącego zrealizowania się ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora i ryzyka zarażenia w grupie kapitałowej,
- 15) opiniowanie transakcji z podmiotami powiązanymi dotyczącymi zbycia lub nabycia znacznego majątku,
- 16) coroczna ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji Nadzorowanych,
- 17) wprowadzenie polityki wynagradzania określającej szczegółowe kryteria i warunki uzyskania zmiennych składników wynagradzania,
- 18) nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania,
- 19) przygotowanie corocznego raportu z funkcjonowania polityki wynagradzania,
- 20) okresowa ocena adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej jak i jego elementów,
- 21) zgoda na powołanie lub odwołanie osób pełniących funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję zapewnienia zgodności,
- 22) udzielanie Zarządowi zgody na:
 - a) zawarcie przez Towarzystwo 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 łącznie za świadczone usługi przekracza 500.000,00 zł netto w stosunku rocznym,
 - b) dokonanie przez Towarzystwo zmiany 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 lit. a),
 - c) zawarcie przez Towarzystwo 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,
 - d) zawarcie przez Towarzystwo umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20.000,00 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
 - e) dokonanie przez Towarzystwo zwolnienia z długu lub zawarcie innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50.000,00 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 23) opiniowanie przedłożonego przez Zarząd Towarzystwa corocznego sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych Towarzystwa, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem,
- 24) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu,

- 25) przeprowadzanie oceny spełniania przez członków Zarządu Towarzystwa oraz kandydatów na członków Zarządu kryteriów odpowiedniości (tzw. fit & proper criteria) wynikających z przepisów prawa - mających charakter bezwzględnie obowiązujący, jak również regulacji mających charakter tzw. prawa miękkiego (w tym: dobrych praktyk),
 - 26) sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu Towarzystwa pisemnego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy (sprawozdanie Rady Nadzorczej), zawierającego w szczególności:
 - a) wyniki ocen, o których mowa w § 37 ust. 1 pkt 1),
 - b) ocenę sytuacji Towarzystwa, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Towarzystwie systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego;
 - c) ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 35 ust. 4;
 - d) ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w § 35 ust. 1;
 - e) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej kryteriów odpowiedniości (tzw. fit & proper criteria), wynikających z przepisów prawa mających charakter bezwzględnie obowiązujący, jak również regulacji mających charakter tzw. prawa miękkiego (w tym: dobrych praktyk);
 - 27) określanie wysokości indywidualnego wynagrodzenia poszczególnych członków Zarządu, zgodnie z zasadami wynagradzania członków Zarządu Towarzystwa ustalonymi przez Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem § 8 ust. 12;
 - 28) badanie na koszt Towarzystwa określonych spraw dotyczących działalności Towarzystwa lub jego majątku przez wybranego doradcę (doradca Rady Nadzorczej), w tym zlecenie doradcy Rady Nadzorczej określonych analiz i opinii. Walne Zgromadzenie może określić maksymalny łączny koszt wynagrodzenia wszystkich doradców Rady Nadzorczej, które Towarzystwo może ponieść w trakcie roku obrotowego.
2. W przypadku, gdy sprawozdanie finansowe Towarzystwa podlega badaniu ustawowemu, Rada Nadzorcza jest zobowiązana – z co najmniej tygodniowym wyprzedzeniem - powiadomić kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Towarzystwa, o terminie posiedzenia Rady, którego przedmiotem są:
- a) ocena sprawozdania zarządu z działalności Towarzystwa oraz ocena sprawozdania finansowego Towarzystwa za ubiegły rok obrotowy;
 - b) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
 - c) sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (sprawozdanie rady nadzorczej).
- W trakcie posiedzenia kluczowy biegły rewident lub inny przedstawiciel firmy audytorskiej przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z badania, w tym ocenę podstaw przyjętego oświadczenia odnoszącego się do zdolności Towarzystwa do kontynuowania działalności.
3. Nie wymaga zgody Rady Nadzorczej zawarcie przez Towarzystwo ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą samą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Towarzystwa w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego

zatwierdzonego sprawozdania finansowego Towarzystwa, co nie wyłącza obowiązku stosowania przez Towarzystwo postanowień ust. 1.

§ 38

1. Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu i dokonuje wyboru jego członków.
2. Zadania Komitetu Audytu określa Regulamin Działalności Komitetu Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

ZARZĄD

§ 39

1. Zarząd Towarzystwa składa się z 2 (dwóch) do 3 (trzech) członków powoływanych na wspólną kadencję. Kadencja Zarządu trwa 3 (trzy) kolejne pełne lata obrotowe.
2. Liczbę członków Zarządu każdorazowo określa Rada Nadzorcza.
3. Członków Zarządu, w tym Prezesa i Wiceprezesów, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Członków Zarządu poprzedza przeprowadzenie postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata na Członka Zarządu. Rada Nadzorcza przeprowadza postępowanie kwalifikacyjne w przypadku zaistnienia okoliczności uzasadniających powołanie Członka Zarządu.
4. Rada Nadzorcza, wszczynając postępowanie kwalifikacyjne na stanowisko Członka Zarządu określa w drodze uchwały szczegółowe zasady i tryb tego postępowania, w tym w szczególności stanowisko będące przedmiotem postępowania, termin i miejsce przyjmowania zgłoszeń, termin i miejsce przeprowadzenia rozmowy kwalifikacyjnej, zakres zagadnień, będących przedmiotem rozmowy kwalifikacyjnej, wymagania i sposób oceny kandydata.
5. Kandydat na członka Zarządu powinien spełniać wymogi określone w § 40 Statutu.
6. Ogłoszenie o postępowaniu kwalifikacyjnym jest publikowane na stronie internetowej Towarzystwa oraz – o ile to możliwe – w Biuletynie Informacji Publicznej ministerstwa nadzorującego KGHM Polska Miedź S.A.
7. Rada Nadzorcza powiadamia o wynikach postępowania kwalifikacyjnego Członków Kapitałowych Towarzystwa oraz udostępnia protokół z postępowania kwalifikacyjnego.
8. Każdy członek Zarządu może zostać odwołany przez Walne Zgromadzenie w każdym czasie.
9. Wygaśnięcie mandatów wszystkich członków Zarządu w trakcie trwania ich wspólnej kadencji i powołania w ich miejsce nowego składu Zarządu, jest równoznaczna z zakończeniem wspólnej kadencji członków Zarządu i rozpoczęciem kolejnej wspólnej kadencji osób powołanych do nowego składu Zarządu.
10. Mandat członka Zarządu wygasa z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
11. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania go ze składu Zarządu.
12. Jeżeli w wyniku rezygnacji członka Zarządu żaden mandat w Zarządzie nie byłby obsadzony, członek Zarządu składa rezygnację Radzie Nadzorczej. Jeżeli natomiast żaden mandat w Radzie Nadzorczej nie jest obsadzony, członek Zarządu składa rezygnację Członkom Kapitałowym, zwołując jednocześnie Walne Zgromadzenie. Ogłoszenie o Walnym Zgromadzeniu zawiera także oświadczenie o rezygnacji członka Zarządu. Rezygnacja jest skuteczna z dniem następującym po dniu, na którym zwołano Walne Zgromadzenie.

13. Mandat członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

§ 40

1. Kandydatem na Członka Zarządu Towarzystwa może być osoba, która łącznie spełnia następujące warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) nie była skazana za umyślne przestępstwo stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu,
 - 3) posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Polsce lub uzyskane w innym państwie wykształcenie będące wykształceniem wyższym w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa,
 - 4) daje rękojmię prowadzenia spraw Towarzystwa w sposób należyty,
 - 5) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek,
 - 6) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie w sektorze ubezpieczeniowym, innych sektorach finansowych lub innych rodzajach działalności, w tym na stanowiskach kierowniczych i menedżerskich,
 - 7) spełnia inne niż wymienione w pkt 1) – 6) wymogi określone we właściwych przepisach prawa, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.
2. Członkiem Zarządu Towarzystwa nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - 1) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia, lub innej umowy o podobnym charakterze,
 - 2) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań,
 - 3) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia, lub innej umowy o podobnym charakterze,
 - 4) pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej Towarzystwa, lub innej spółki z grupy kapitałowej KGHM Polska Miedź S.A.,
 - 5) jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności Towarzystwa,
 - 6) jest członkiem organu zarządzającego:
 - a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zarządzającego ASI w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi prowadzącego działalność na podstawie zezwolenia,
 - b) podmiotu prowadzącego działalność maklerską w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi lub inną działalność w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w rozumieniu tejże ustawy,
 - c) powszechnego towarzystwa emerytalnego,
 - d) banku,
 - e) zakładu reasekuracji.

Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio do brokera ubezpieczeniowego, członków organów brokera ubezpieczeniowego będącego osobą prawną oraz do osób, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń, wykonujących te czynności na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy o dzieło lub innej umowy o podobnym charakterze.

§ 41

1. Zarząd reprezentuje Towarzystwo na zewnątrz, a w szczególności wobec organów władzy, administracji państwowej i samorządowej, organów nadzoru ubezpieczeniowego, organów sądowych, prokuratury oraz wobec osób ubezpieczonych i innych osób trzecich.
2. Zarząd prowadzi sprawy Towarzystwa i reprezentuje Towarzystwo. Prowadzenie spraw Towarzystwa i reprezentowanie Towarzystwa dotyczy wszystkich czynności sądowych i pozasądowych Towarzystwa, z wyjątkiem spraw, które wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia.
3. Zarząd zarządza majątkiem i sprawami Towarzystwa, wypełniając swoje obowiązki ze starannością wymaganą w obrocie gospodarczym, przy ścisłym przestrzeganiu przepisów prawa, postanowień Statutu Towarzystwa oraz uchwał i regulaminów podjętych przez Walne Zgromadzenie i Radę Nadzorczą.
4. Zarząd ustala i zatwierdza ogólne warunki ubezpieczeń, taryfy składek ubezpieczeniowych i ich zmiany.
5. Do składania oświadczeń woli i podpisywania pism w imieniu Towarzystwa wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu albo jednego członka Zarządu z prokurentem.
6. Zarząd może upoważnić członka Zarządu lub pracownika Towarzystwa do składania jednoosobowych oświadczeń woli w zakresie nieprzekraczającym zwykłego zarządu.
7. Uchwały Zarządu wymagają wszelkie sprawy przekraczające zakres zwykłego zarządu określone w Regulaminie Pracy Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM”.
8. Do ważności uchwał Zarządu wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej 2/3 jego składu. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów obecnych. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość głosowania w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W razie równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

§ 42

1. Pełnomocnictwa udzielane są w formie pisemnej.
2. W treści pełnomocnictwa powinny być dokładnie określone granice umocowania oraz zakres uprawnienia do składania oświadczeń w imieniu Towarzystwa.

Rozdział IV

Gospodarka Finansowa Towarzystwa

§ 43

1. Rachunkowość Towarzystwa powinna być prowadzona zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. Rok obrotowy Towarzystwa pokrywa się z rokiem kalendarzowym.

§ 44

1. Roczne sprawozdanie finansowe powinno być sporządzone przez Zarząd w ciągu 3 (słownie: trzech) miesięcy po upływie roku obrotowego, a z upływem następnych 3 (słownie: trzech) miesięcy powinno być przedłożone do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.
2. Roczne sprawozdanie finansowe, sprawozdanie z działalności Towarzystwa i sprawozdanie z badania sporządzonego przez biegłego rewidenta powinny zostać udostępnione Członkom Kapitałowym Towarzystwa najpóźniej na 14 (słownie: czternaście) dni przed terminem Walnego Zgromadzenia, na którym bilans będzie rozpatrywany oraz udostępnione w siedzibie Towarzystwa Członkom Zwykłym.
3. Zarząd składa do ogłoszenia bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy wraz z sprawozdaniem z badania sporządzonego przez biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały Walnego Zgromadzenia zatwierdzającej sprawozdanie finansowe i podział nadwyżki bilansowej lub pokrycie straty w ciągu 7 (słownie: siedmiu) dni od powzięcia wymienionej uchwały.

§ 45

Towarzystwo tworzy:

- 1) kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitał z aktualizacji wyceny,
- 4) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe,
- 5) fundusz zapomogowy,
- 6) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych,
- 7) fundusz prewencyjny.

§ 46

Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 27.877.500,00 zł (słownie: dwadzieścia siedem milionów osiemset siedemdziesiąt siedem tysięcy pięćset 00/100 złotych).

§ 47

1. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych.
2. Do kapitału zapasowego przelewa się co najmniej 8% (słownie: osiem procent) nadwyżki bilansowej aż do czasu osiągnięcia przez niego co najmniej wysokości 1/3 (słownie: jednej trzeciej) kapitału zakładowego.

§ 48

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzy się w celu zapewnienia środków na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań Towarzystwa, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia.
2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obejmują:
 - 1) rezerwy składek,
 - 2) rezerwy na ryzyka niewygaśnięte,
 - 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia,
 - 4) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka),

- 5) rezerwy na zwrot składek dla Członków.

§ 49

1. Fundusz zapomogowy obejmuje środki przeznaczone na wypłacanie zapomóg Członkom Towarzystwa lub osobom przez nich ubezpieczonym, których sytuacja ekonomiczna ulegała pogorszeniu w wyniku zdarzenia losowego nieobjętego umową ubezpieczenia, lecz związanego z przedmiotem ubezpieczenia.
2. Regulaminy wykorzystywania funduszu zapomogowego uchwała Rada Nadzorcza, a gospodarkę środkami funduszu prowadzi Zarząd.

§ 50

1. Walne Zgromadzenie nadwyżką bilansową Towarzystwa może przeznaczyć na:
 - 1) kapitał zapasowy,
 - 2) fundusz zapomogowy,
 - 3) podwyższenie lub spłatę kapitału zakładowego.
2. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o pozostawieniu straty do pokrycia w latach następnych lub jej pokryciu z:
 - 1) kapitału zapasowego,
 - 2) umorzenia kapitału zakładowego.

§ 51

1. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o umorzeniu udziałów, określając szczegółowe warunki umorzenia w przypadku obniżenia kapitału zakładowego. Uchwała o obniżeniu kapitału zakładowego powinna być podjęta na Walnym Zgromadzeniu, na którym podjęto uchwałę o umorzeniu udziałów.
2. Umorzenie udziałów następuje poprzez zmniejszenie liczby udziałów lub wartości udziałów, z chwilą obniżenia kapitału zakładowego.
3. Kapitał zakładowy po umorzeniu udziałów nie może być niższy niż nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego wymaganego dla grup ubezpieczeń, o których mowa w załączniku do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie w którym Towarzystwo posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej.

§ 52

1. Towarzystwo może nabywać udziały własne, uchwałę w tym zakresie podejmuje Walne Zgromadzenie.
2. Jeżeli udziały własne nie zostaną zbyte w terminie 12 miesięcy od dnia nabycia, muszą zostać umorzone w drodze obniżenia kapitału zakładowego.

§ 53

Jeżeli stan środków własnych Towarzystwa jest niższy niż nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego wymaganego dla grup ubezpieczeń, o których mowa w załączniku do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie których Towarzystwo posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej, Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę o dopłatach do udziałów w kapitale zakładowym bądź uchwałę o postawieniu Towarzystwa w stan likwidacji.

§ 54

1. Zbycie przez Towarzystwo składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy o rachunkowości powyżej 0,1% sumy aktywów ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego odbywa się w trybie przetargu, chyba że wartość zbywanego składnika nie przekracza 20.000,00 zł.
2. Towarzystwo może zbywać składniki aktywów trwałych bez przeprowadzenia przetargu w przypadku gdy:
 - 1) przedmiotem umowy są akcje, udziały lub inne składniki finansowego majątku trwałego albo licencje, patenty lub inne prawa własności przemysłowej albo know-how, jeżeli warunki i odmienny niż przetarg publiczny tryb sprzedaży określa uchwała Rady Nadzorczej,
 - 2) zbycie następuje w postępowaniu likwidacyjnym na zasadach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia z zachowaniem odrębnych przepisów,
 - 3) przedmiotem zbycia są lokale mieszkalne stanowiące własność Towarzystwa, a sprzedaż następuje za cenę nie niższą niż 50% ich wartości rynkowej, na rzecz najemcy lub stale z nim zamieszkującej osoby bliskiej w rozumieniu art. 4 pkt 13 Ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami; cenę określa się z uwzględnieniem, że przedmiotem sprzedaży są lokale zajęte; wartość ulepszeń dokonanych przez najemcę zalicza się na poczet ceny lokalu,
 - 4) w innych uzasadnionych przypadkach na wniosek Zarządu, za cenę oraz na zasadach określonych uchwałą Rady Nadzorczej,
 - 5) przedmiotem zbycia są prawa do emisji CO₂ oraz ich ekwiwalenty.
3. Ustala się następujący tryb zbywania aktywów trwałych:
 - 1) Ogłoszenie o przetargu zamieszcza się w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministerstwa nadzorującego KGHM Polska Miedź S.A., na stronie internetowej Towarzystwa, w widocznym, publicznie dostępnym miejscu w siedzibie Towarzystwa oraz w innych miejscach zwyczajowo przyjętych do umieszczenia ogłoszeń.
 - 2) Przetarg może się odbyć nie wcześniej niż po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia przetargu.
 - 3) W przetargu jako oferenci nie mogą uczestniczyć:
 - a) Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Towarzystwa,
 - b) Podmiot gospodarczy prowadzący przetarg oraz Członkowie jego Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - c) osoby, którym powierzono wykonanie czynności związanych z przeprowadzeniem przetargu,
 - d) małżonek, dzieci, rodzice i rodzeństwo osób, o których mowa w lit. a) – c),
 - e) osoby, które pozostają z prowadzącym przetarg w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że może to budzić uzasadnione wątpliwości co do bezstronności prowadzącego przetarg.
 - 4) Warunkiem przystąpienia do przetargu jest wniesienie wadium w wysokości minimum 5% ceny wywoławczej sprzedawanego składnika aktywów trwałych. Regulamin, o którym mowa w pkt 8) poniżej może przewidywać wyższą wysokość wadium.
 - 5) Przed przystąpieniem do przetargu Towarzystwo określa cenę wywoławczą, która nie może być niższa niż wartość rynkowa, ustalona przez rzeczoznawców; jeżeli wartości tej nie można ustalić, cena ta nie może być niższa od wartości księgowej netto.
 - 6) Towarzystwo może odstąpić od wyceny sprzedawanego składnika aktywów trwałych przez rzeczoznawcę, jeżeli:
 - a) koszt jego wyceny w sposób oczywisty przekraczałby wartość rynkową,
 - b) składnik aktywów trwałych ma ustaloną cenę rynkową.

- 7) Przetarg przeprowadza się w formach:
 - a) przetargu ustnego,
 - b) przetargu pisemnego.
- 8) Regulamin określający zasady i tryb przeprowadzenia przetargu, treść ogłoszenia o przetargu, formę przetargu oraz warunki przetargu określa Towarzystwo.
- 9) Organizatorowi przetargu przysługuje prawo zamknięcia przetargu bez wybrania którejkolwiek z ofert, bez podania przyczyn.
- 10) Przetarg wygrywa oferent, który zaoferował najwyższą cenę.

Rozdział V

Likwidacja Towarzystwa

§ 55

1. Rozwiązanie Towarzystwa następuje po przeprowadzeniu likwidacji.
2. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę o likwidacji Towarzystwa oraz dokonuje wyboru likwidatora.
3. O zamiarze podjęcia uchwały o rozwiązaniu zakładu ubezpieczeń Zarząd lub inny organ zwołujący Walne Zgromadzenie Towarzystwa, jest obowiązany zawiadomić organ nadzoru nie później niż 30 dni przed zwołaniem Walnego Zgromadzenia.
4. Zarząd lub inny organ zwołujący Walne Zgromadzenie jest zobowiązany niezwłocznie odwołać Walne Zgromadzenie w przypadku otrzymania sprzeciwu organu nadzoru wobec przeprowadzenia likwidacji Towarzystwa.

§ 56

1. Likwidator ustala aktywa i pasywa Towarzystwa i przedkłada Walnemu Zgromadzeniu bilans otwarcia likwidacji wraz z projektem jej przebiegu.
2. Likwidator jest obowiązany do składania sprawozdań o przebiegu likwidacji w terminach i w sposób określony przez organ nadzoru.

§ 57

Spłata kapitału zakładowego w razie likwidacji lub upadłości Towarzystwa dopuszczalna jest dopiero po spłaceniu wszelkich zobowiązań. Na spłatę kapitału zakładowego nie można pobierać dopłat.

§ 58

1. Po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego na dzień poprzedzający podział między Członków Kapitałowych majątku pozostałego po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli (sprawozdanie likwidacyjne) i po zakończeniu likwidacji, likwidatorzy powinni ogłosić w siedzibie Towarzystwa to sprawozdanie i złożyć je sądowi rejestrowemu z jednoczesnym zgłoszeniem wniosku o wykreślenie Towarzystwa z rejestru.
2. Księgi i dokumenty Towarzystwa zostaną oddane na przechowanie osobie wskazanej uchwałą Walnego Zgromadzenia.
3. Likwidator niezwłocznie zawiadamia organ nadzoru o ukończeniu likwidacji.

Rozdział VI

Postanowienia końcowe

§ 59

Przewidziane prawem ogłoszenia Towarzystwo zamieszcza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym bądź ogłasza w inny sposób przewidziany w ogólnie obowiązujących przepisach.