

Uchwała Nr 1/2024
Zebrania Przedstawicieli
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie
z dnia 20 czerwca 2024 r.

w sprawie: zatwierdzenia Polityki w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie

Na podstawie § 20 ust. 1 pkt 19 Statutu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie uchwała się co następuje:

§ 1.

Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie zatwierdza „Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie”, stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Traci moc Procedura ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie wprowadzona uchwałą nr 7/2019 Zebrania Przedstawicieli w dniu 27.05.2019 r.

§ 3.

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym.

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Polityka w zakresie powoływania i odwoływania,
a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady
Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie - zwana dalej „Polityką”, opracowana została na podstawie poniższych przepisów i regulacji nadzorczych oraz dokumentów i wykładni jej postanowień należy dokonywać zgodnie z poniższymi:
 - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
 - 2) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
 - 3) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) z dnia 02/07/2021 – dalej Wytyczne EBA;
 - 4) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.,
 - 5) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.;
 - 6) „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 8 sierpnia 2023 roku – „Moduł 1 - Metodyka oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych”.
2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie;
 - 2) **Zebranie Przedstawicieli** – Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie;
 - 3) **Rada Nadzorcza Banku** – Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie;
 - 4) **Zarząd** – Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie;
 - 5) **organ Banku** – Rada Nadzorcza Banku oraz Zarząd Banku;

- 6) **kandydat** - osoba powoływana w skład Rady Nadzorczej;
- 7) **Komisja ds. odpowiedzialności** – Komisja powoływana przez Zebranie Przedstawicieli w celu przeprowadzenia procesu oceny odpowiedzialności pierwotnej kandydatów lub wtórnej członków Rady Nadzorczej, oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej;
- 8) **Komórka merytoryczna** – komórka organizacyjna wskazana jako właściwa do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z oceną kandydata- członka Rady Nadzorczej- rolę komórki pełni Stanowisko kadrowo – administracyjne;
- 9) **odpowiedniość** – oznacza posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej przez kandydata na członka/członka Rady Nadzorczej funkcji i powierzonych mu obowiązków oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku, w sposób ostrożny i stabilny (art. 22aa ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r - Prawo bankowe);
- 10) **Metodyka** - „Metodyka oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych” opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego 8 sierpnia 2023 roku - „Moduł 1 - Metodyka oceny odpowiedzialności członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych;
- 11) **ocena indywidualna** – ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedzialności członka Rady Nadzorczej;
- 12) **ocena pierwotna** - indywidualna ocena odpowiedzialności kandydata na członka Rady Nadzorczej;
- 13) **ocena wtórna** - indywidualna ocena odpowiedzialności każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana okresowo lub ze względu na nadzwyczajne okoliczności;
- 14) **ocena zbiorowa** - ocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli;
- 15) **Organ Nadzoru** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 16) **zróżnicowanie (różnorodność)** – oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku;
- 17) **niezależność osądu** – wzorzec zachowania przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji, wymagany od każdego członka Rady Nadzorczej bez względu na to, czy członka Rady Nadzorczej uważa się za „będącego

niezależnym”. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej powinni aktywnie angażować się w swoje obowiązki oraz być w stanie wydawać własne, rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje i opinie, wykonując swoje funkcje i obowiązki.

§ 2.

1. Polityka określa zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków / członków Rady Nadzorczej, w szczególności zasady weryfikacji czy:
 - 1) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje) odpowiedni do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;
 - 2) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:
 - 1) karalność;
 - 2) reputacja, w szczególności obejmująca ocenę wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
 - 3) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie, ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość;
 - 4) niezależność osądu, w tym:
 - a) ocena cech behawioralnych
 - b) ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - 3) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, z zachowaniem zasady proporcjonalności, uwzględniając skalę i zakres działalności Banku, jak również liczbę członków Rady Nadzorczej;
 - 4) łączenie stanowisk i funkcji, z zastosowaniem wymogu możliwości poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku (tzn. braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem).
2. Niezależnie od wymogów w zakresie odpowiedniości, które powinni spełniać wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, oceniane są również wymogi mające zastosowanie wyłącznie do osób pełniących określone funkcje, takie jak członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu audytu:

- 1) oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej w tym zakresie, ukierunkowanej jednak wyłącznie na ocenę odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegiального, dokonuje Zebranie Przedstawicieli;
- 2) oceny indywidualnej kandydatów i członków Komitetu audytu, a także oceny zbiorowej Komitetu audytu – dokonuje Rada Nadzorcza, jako organ powołujący Komitet audytu i odpowiadający ustawowo za jego prawidłowy wybór oraz funkcjonowanie. Ocena odpowiedności w tym zakresie dokonywana jest zgodnie z zasadami zawartymi w „Regulaminie Komitetu audytu w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie”.
3. Indywidualnej ocenie odpowiedności podlega każdy kandydat na członka /członek Rady Nadzorczej.

§ 3.

1. Polityka określa również zasady oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegiального, w szczególności zasady weryfikacji czy Rada Nadzorcza posiada łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), tzn. czy jako całość dysponuje znajomością tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczny nadzór nad zarządzaniem Bankiem, a także odpowiedniego udziału osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych – w zakresie kryteriów odnoszących się do członków Komitetu audytu.
2. Zbiorowej ocenie odpowiedności podlega cała Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący Banku.

§ 4.

Bank dokonuje oceny odpowiedności zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:

- 1) charakter działalności – Bank jest bankiem spółdzielczym, uczestniczącym w Systemie ochrony instytucjonalnej;
- 2) skalę działalności – z uwzględnieniem liczby przyjętych depozytów, sumy aktywów, pozycja w sektorze finansowym – skala działalności i udział w sektorze finansowym Banku jest znacznie mniejszy niż banków istotnych;
- 3) złożoność prowadzonej działalności – różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych, stopniem ich skomplikowania powodującym potencjalnie zwiększoną ekspozycję na ryzyko – Bank działa w skali lokalnej, prowadzący klasyczną działalność banku uniwersalnego, nie prowadzi znaczącej działalności w portfelu handlowym, nie oferuje złożonych produktów, nie oferuje instrumentów finansowych.

**Rozdział 2 Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów/
członków Rady Nadzorczej**

§ 5.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia wymieniona w zdaniu poprzednim odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.
2. Kryterium rękojmi ma zastosowanie do wszystkich kandydatów na członków / członków Rady Nadzorczej podlegających ocenie odpowiedniości. W ramach tego kryterium ocenia się profesjonalizm, walory moralno-etyczne osoby ocenianej oraz czy jej dotychczasowe zachowanie pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny.
3. Rękojmia zawiera w sobie całość cech, predyspozycji, zdarzeń i okoliczności dotyczących osoby podlegającej ocenie, składających się na wiarygodność osoby, która ma zarządzać podmiotem zaufania publicznego. Badanie tego kryterium pozwala więc wywieść prognozę co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj., że działalność podmiotu nadzorowanego przez nią będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej.
4. Ocena dotychczasowej działalności osoby podlegającej ocenie stanowi w istocie podstawę do udzielenia odpowiedzi na pytanie, czy zapewni ona należyte wykonywanie funkcji członka Rady Nadzorczej w przyszłości.
5. Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków Rady Nadzorczej powinien być określony w formie pisemnej.
6. Indywidualna ocena odpowiedniości pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przed ich wyborem na pierwszą kadencję.
7. Indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonywana jest:
 - 1) okresowo, na zasadzie proporcjonalności wynikającej z Wytocznych EBA - co 2 lata,
 - 2) w ramach kontroli / przeglądu (oceny przestrzegania) Zasad Ładu Korporacyjnego – corocznie; ocena w tym zakresie może mieć postać samooceny oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej, w tym wskazania występowania zmian od ostatnio dokonanej oceny cyklicznej i podjęcia decyzji przez Radę Nadzorczą o potrzebie wprowadzenia do porządku obrad Zebrania Przedstawicieli konieczności przeprowadzenia oceny w szczegółowym zakresie objętym Polityką;

- 3) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
- 4) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej, w szczególności ocena przeprowadzana jest, kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, w tym:
 - a) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych
 - b) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków Zarządu lub Rady Nadzorczej popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością Banku, w szczególności w sytuacjach, gdy Bank:
 - nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji);
 - został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/ finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą; lub
 - istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło;
 - c) w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów) – np. jednoczesne pełnienie funkcji w organie innego podmiotu;
 - d) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń wywiązywania się z obowiązków członka Rady Nadzorczej;
 - e) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków Zarządu – pod kątem rękojmi członków rady nadzorczej w kontekście powołania/ pozostawienia takich osób w zarządzie.

§ 6.

Kryteria oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej zawiera **Załącznik nr 1**. W celu zebrania odpowiednich informacji, dotyczących ocenianej osoby oraz udokumentowaniu wyniku oceny służą formularze oceny odpowiednie dla rodzaju dokonywanej oceny odpowiedniości (ocena pierwotna – Formularze oceny indywidualnej pierwotnej – wraz załącznikami; ocena wtórna – Formularze oceny indywidualnej wtórnej – wraz załącznikami) – publikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiące część *Metodyki*, dostępne na stronie internetowej KNF oraz w Centrali Banku. W przypadku oceny pierwotnej kandydaci na członków Rady Nadzorczej składają dodatkowo formularz - Formularz oceny indywidualnej członka komitetu audytu.

§ 7.

1. Oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości indywidualnej kandydatów/ członków Rady Nadzorczej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości zwana dalej **Komisją**, która jest wybierana przez Zebranie Przedstawicieli spośród Przedstawicieli.
2. Komisja składa się z 3 osób, które nie będą podlegały ocenie odpowiedniości.
3. Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedniości.
4. Komisja dokonuje oceny odpowiedniości na podstawie informacji zawartych w formularzach wymienionych w § 6 oraz odpowiednich oświadczeń oraz dokumentów złożonych przez kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej.
5. Zebrania i weryfikacji formalnej formularzy oraz dokumentów zgodnie z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce dokonuje Komórka merytoryczna. Komórka merytoryczna przekazuje zebrane i zweryfikowane formularze i dokumenty Komisji przed dokonaniem oceny odpowiedniości.

§ 8.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oceniany w trybie indywidualnej oceny pierwotnej zobowiązany jest przedłożyć Bankowi, na ręce Komórki merytorycznej, stosowne formularze zgodnie z § 6 oraz dodatkowe dokumenty (lub ich uwierzytelnione kopie) i wyjaśnienia, przed dokonaniem oceny odpowiedniości, w terminie 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, najpóźniej w terminie dnia Zebrania Przedstawicieli na którym będzie dokonywana ocena, pod rygorem braku możliwości dokonania oceny odpowiedniości wymaganej przepisami prawa (Ustawa Prawo bankowe art. 22aa).
2. Członkowie Rady Nadzorczej składają Bankowi stosowne formularze zgodnie z § 6 raz towarzyszące im dodatkowe dokumenty lub ich uwierzytelnione kopie lub oświadczenia o

braku występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedniości, na ręce Komórki merytorycznej.

3. W ramach oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w zakresie poświęcania czasu należy uwzględnić zgromadzone informacje na temat czasu faktycznie poświęcanego pełnieniu obowiązków, w tym w szczególności na temat udziału w posiedzeniach organów oraz długoterminowych nieobecności.
4. Komórka merytoryczna po dokonaniu weryfikacji formalnej przekazuje uzupełnione formularze lub złożone przez członków oświadczenia Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia do Komórki merytorycznej formularzy zgodnie z § 6 do niniejszej Polityki w każdym przypadku, gdy w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku zaszły istotne fakty lub okoliczności wpływające na jego ocenę odpowiedniości, zgodnie z niniejszą Polityką
6. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia Komisji ds. odpowiedniości formularzy zgodnie z § 6 lub ich uzupełnienia lub złożenia oświadczeń o braku zaistnienia występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedniości zdarzeń - na każde żądanie Banku powodowane powstaniem konieczności dokonania oceny wtórnej zgodnie z Polityką.
7. Komisja ds. odpowiedniości po dokonaniu analizy informacji zawartych w formularzach lub oświadczeniu członka Rady Nadzorczej wymienionym w ust. 1 ocenia czy kandydat lub członek Rady Nadzorczej posiada odpowiednie kwalifikacje i daje rękojmię odpowiedniego sprawowania funkcji.

§ 9.

1. Komisja ds. odpowiedniości analizuje informacje zawarte w formularzach złożonych przez kandydatów na członków/członków Rady Nadzorczej oraz złożone dokumenty i wyjaśnienia, a także odpowiednie informacje posiadane przez Bank, a następnie sporządza protokół z oceny spełnienia kryteriów objętych Polityką, w tym kryterium niezależności, w którym podaje wynik oceny, uzasadniania ocenę oraz w razie potrzeby wskazuje zdarzenia istotne dla wyników oceny, a także zawiera rekomendację dla Zebrania Przedstawicieli dotyczącą oceny. Wyniki oceny spełnienia przez kandydatów/ członków Rady Nadzorczej kryteriów Komisja ds. odpowiedniości przedstawia Zebraniem, a następnie przedkłada Prezydium Zebrania w sporządzonym protokole.
2. Ocena odpowiedniości może być:
 - a) pozytywna,

- b) pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji § 14 ust. 1 lub usunięcia przeszkód dotyczących rękojmi – zgodnie z § 14 ust. 2;
 - c) negatywna.
3. Indywidualna ocena odpowiedniości poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy dana osoba oceniana spełnia na poziomie współmiernym do pełnionych obowiązków kryteria wymienione w § 1 ust.1 pkt 1 (kryteria wiedzy, umiejętności, doświadczenia), a także kryteria wymienione w § 1 ust. 1 pkt 2 – 4 (kryterium rękojmi).
 4. Oceniając kwalifikacje kandydata na członka /członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić zarówno doświadczenie teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom jak i doświadczenie praktyczne zdobyte w obecnym lub poprzednich miejscach zatrudnienia, poprzez zarządzanie podmiotem gospodarczym, gospodarstwem rolnym, wykonywanie pracy w instytucji finansowej, zarządzanie instytucją finansową oraz nadzór lub kontrolę nad nimi (uczestnictwo w organach – np. w Radzie Nadzorczej) lub pełnioną rolę w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotów innych niż finansowe.
 5. Kompetencje członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się tak, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegialnego wykonywania zadań organu nadzorującego.
 6. W przypadkach stwierdzenia braków nie możliwych do usunięcia, tzn. niemożliwych do usunięcia w trybie § 14 ust. 1 lub przeszkód możliwych do usunięcia, wymienionych w trybie § 14 ust. 2 - ocena odpowiedniości może być wyłącznie negatywna. Należy odstąpić od powołania kandydata lub rozpocząć działania związane z zawieszeniem lub odwołaniem członka Rady Nadzorczej i podejmuje się działania zmierzające do uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
 7. O wynikach indywidualnej oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości przez kandydatów/ członków Rady Nadzorczej, Przedstawiciele są informowani po jej dokonaniu, poprzez odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego rekomendację dla Zebrania Przedstawicieli dotyczącą oceny odpowiedniości danej osoby.
 8. Protokół Komisji powinien być przedstawiony przed odbyciem głosowania dotyczącego wyboru kandydata na członka Rady Nadzorczej lub przed podjęciem innej decyzji Zebrania Przedstawicieli wymagającej dokonania oceny odpowiedniości.
 9. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwały w sprawie wyników oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, jak również oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej. W przypadku odwołania członka Rady Nadzorczej, w związku z

dokonaną oceną odpowiedniości, Bank (Zarząd) niezwłocznie informuje o zmianie składu Rady Nadzorczej Komisję Nadzoru Finansowego ze wskazaniem przyczyny odwołania.

Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

§ 10.

1. Rada Nadzorcza jako organ kolegialny podlega zbiorowej ocenie odpowiedniości.
2. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą jako organ Banku skutecznego nadzoru w istotnych obszarach działania Banku, z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym w zakresie podejmowania decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.
3. Zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu Banku, zgodnie z kryteriami zawartymi w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.
4. Zbiorowa ocena odpowiedniości dokonywana jest:
 - a) jako ocena pierwotna po powołaniu Rady Nadzorczej – zgodnie z przepisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego 5.2, zgodnie z którymi – „Skład rady nadzorczej i zarządu powinien zapewniać posiadanie przez te organy kompetencji związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków”;
 - b) w ramach kontroli / przeglądu (oceny przestrzegania) Zasad Ładu Korporacyjnego dodatkowo jako ocena wtórna – corocznie, w postaci samooceny oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej, w tym wskazania występowania zmian od ostatnio dokonanej oceny cyklicznej i podjęcia decyzji przez Radę Nadzorczą o potrzebie wprowadzenia do porządku obrad Zebrania Przedstawicieli konieczności przeprowadzenia oceny w szczegółowym zakresie objętym Polityką;
 - c) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego instytucji, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury organizacyjnej;

- d) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej, w szczególności:
- w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej;
 - kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych organów banku popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy bądź finansowania terroryzmu albo istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością banku, w szczególności w sytuacjach, gdy bank:
 - i. nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji);
 - ii. został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą; lub
 - iii. istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło
5. Oceny odpowiedniości zbiorowej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości wymieniona w § 7.
6. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej na podstawie wyników oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz informacji zawartych w *Formularzu oceny zbiorowej* publikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiącym część *Metodyki*, dostępnym na stronie internetowej KNF oraz w Centrali Banku.
7. Przedstawiciele są informowani o wynikach oceny spełnienia kryteriów zbiorowej oceny Rady Nadzorczej po jej dokonaniu, poprzez odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego wynik oceny spełnienia kryteriów, uzasadnienie oceny, a także rekomendację dotyczącą oceny odpowiedniości.
8. W przypadku dokonywania zbiorowej oceny odpowiedniości, ocena koncentruje się na spełnieniu przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny kryteriów zbiorowo, tzn. przez

odpowiednią ilość członków Rady Nadzorczej (minimum 2 członków Rady Nadzorczej tzw. lider i wicelider - musi spełniać dane kryterium wiedzy, doświadczenia, umiejętności – na poziomie – **oczekiwane**). W przypadku oceny niezależności, co najmniej 2 członków Rady Nadzorczej musi spełniać kryterium. Negatywna ocena wymaga uzasadnienia.

§ 11.

1. Komórka merytoryczna w roku, w którym realizowana jest ponowna ocena wtórna (cykliczna), najpóźniej przed Zebraniem Przedstawicieli, z zastrzeżeniem ust. 2 zobowiązana jest sporządzić na podstawie złożonych przez członków Rady Nadzorczej formularzy oceny indywidualnej oraz złożyć Komisji ds. odpowiedzialności powołanej przez Zebranie Przedstawicieli formularz, wymieniony w § 10 ust. 6.
2. Komórka merytoryczna na potrzeby oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, zobowiązana jest do przygotowania lub weryfikacji i złożenia Komisji ds. odpowiedzialności formularza, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki, na żądanie Komisji ds. odpowiedzialności w trakcie Zebrania Przedstawicieli.

Rozdział 4. Polityka różnorodności

§ 12.

1. Polityka różnorodności oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku;
2. Szczegółowe zasady Polityki różnorodności uregulowane są w Banku odrębnie.

Rozdział 5. Proces oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej,

§ 13.

Proces oceny w stosunku do kandydatów lub członków Rady Nadzorczej przebiega, odpowiednio do rodzaju oceny: wstępna, wtórna, indywidualna, zbiorowa zgodnie z **procedurami** wymienionymi w Załączniku nr 3.

Rozdział 6. Środki naprawcze

§ 14.

1. W przypadku stwierdzenia braków dotyczących wykształcenia, doświadczenia i umiejętności (kwalifikacji) kandydata na członka lub członka Rady Nadzorczej – Bank analizuje możliwość uzupełnienia braków kandydata na członka lub członka Rady

Nadzorczej w tym zakresie, np. w drodze zapewnienia dodatkowych szkoleń przed przeprowadzeniem ponownej oceny i jeśli stwierdza możliwość usunięcia braków – możliwa jest ocena pozytywna z zastrzeżeniami.

2. W przypadku stwierdzenia przeszkód dotyczących pozytywnej oceny rękojmi dotyczących kandydata na członka lub członka Rady Nadzorczej, wyłącznie w zakresie: poświęcania czasu, liczby pełnionych równoległe stanowisk, niezależności osądu Bank analizuje możliwość usunięcia przeszkód dotyczących kandydata na członka lub członka Rady Nadzorczej w tym zakresie, adekwatnie do stwierdzonych przeszkód, np. w drodze:
 - b) możliwość wprowadzenia rozwiązań umożliwiających zwiększenie zaangażowania kandydata (np. rezygnacja z innych pełnionych funkcji) lub zmniejszenia wymogów, np. w zakresie zakresu pełnionych czynności;
 - c) możliwość ograniczenia liczby pełnionych stanowisk (np. rezygnacja z innych pełnionych funkcji);
 - d) możliwości ograniczenia liczby pełnionych stanowisk (np. rezygnacja z innych pełnionych funkcji).
3. W przypadku stwierdzenia braków dotyczących odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej w zakresie wykształcenia, doświadczenia i umiejętności (kwalifikacji) Bank analizuje możliwość uzupełnienia braków i podejmuje działania naprawcze obejmujące np. organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości lub jej poszczególnych członków, tak aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i przez to odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej.
4. W każdym przypadku członek Rady Nadzorczej powinien spełnić wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 6 miesięcy, a w szczególnych przypadkach (np. aktualny brak ofert szkolenia lub studiów) 1 roku od objęcia stanowiska.

Rozdział 7. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku

§ 15.

1. Jeśli to możliwe, przed objęciem funkcji członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i utożsamiać się z kulturą, wartościami Banku, zachowywać się zgodnie z nimi oraz znać wyzwania strategiczne Banku,
2. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo wyznaczonych członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jej modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasady zarządzania Bankiem, jak również

roli poszczególnych członków organów Banku, oraz zapewnia odpowiedni ogólny i w razie potrzeby, dostosowany indywidualnie program szkolenia. Bank zapewnia odpowiednie środki na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie członków Rady Nadzorczej w sposób indywidualny i zbiorowy.

3. Nowo wyznaczeni członkowie Rady Nadzorczej otrzymają kluczowe informacje najpóźniej w terminie 1 miesiąca od objęcia funkcji, a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 6 miesięcy.
4. W przypadku gdy członkowie Rady Nadzorczej podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki takiego członka będzie miało na celu uzupełnienie stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, niezwłocznie po faktycznym objęciu funkcji. W każdym przypadku członek Rady Nadzorczej powinien spełnić wszystkie wymagania dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
5. Członkowie Rady Nadzorczej powinni aktualizować oraz pogłębiać wiedzę i umiejętności konieczne do wypełniania swoich obowiązków.
6. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia, zapewniające odpowiedniość członków Rady Nadzorczej.

Rozdział 8. Zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, a także zapobiegania wakatom

§ 16.

Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie:

- 1) Ustawy prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.;
- 2) Ustawy prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r.;
- 3) Statutu Banku.

§ 17.

Powoływanie członków Rady Nadzorczej

1. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie ze Statutem Banku Zebranie Przedstawicieli.
2. Kandydat na członka Rady Nadzorczej, aby zostać wybranym musi spełniać wymagania dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. W przypadku braków lub przeszkód

wymienionych w Rozdziale 6, które mogą być usunięte - może zostać wydana ocena pozytywna z zastrzeżeniem, w tym przypadku podejmowane są środki naprawcze.

3. Wybierając członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów należy uwzględnić zasadę, że skład Rady Nadzorczej powinien zapewniać posiadanie przez ten organ kompetencji zbiorowych (kolegialnych) związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków.
4. Kompetencje (kryteria) wymagane od kandydata, a także kompetencje kolegialne Rady Nadzorczej określone są w treści niniejszej Polityki.
5. Kandydat na członka Rady Nadzorczej, zobowiązany jest przedłożyć Bankowi (Komórcę merytorycznej) lub Komisji ds. odpowiedniości dokumenty w zakresie oraz terminie określonym w niniejszej Polityce pod rygorem braku możliwości dokonania przez Zebranie Przedstawicieli oceny spełnienia kryteriów wymaganych przez przepisy prawa (Ustawa Prawo bankowe) i dokonania oceny odpowiedniości przed dokonaniem wyboru.
6. Przed głosowaniami na poszczególnych kandydatów Komisja ds. odpowiedniości przedstawia Zebraniu wynik oceny odpowiedniości kandydata.
7. Kandydaci nie spełniający kryteriów odpowiedniości (wynik oceny negatywny) nie powinni zostać przez Zebranie wybrani, pod groźbą naruszenia przepisów Ustawy Prawo bankowe.
8. Szczegółowy tryb dokonywania wyborów określa Regulamin Zebrania Przedstawicieli.
9. Bank (Zarząd) informuje Komisję Nadzoru Finansowego bezzwłocznie o powołaniu Rady Nadzorczej i jej składzie.

§ 18.

Odwoływanie członków Rady Nadzorczej

1. Z wyłączeniem wyjątkowych sytuacji, niemożliwych do uprzedniego przewidzenia przez Bank, zmiany w składzie Rady Nadzorczej powinny być dokonywane w sposób gwarantujący stabilne i prawidłowe działanie Banku.
2. Rolą Zebrania Przedstawicieli jest zapobieganie ryzyku wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów w składzie Rady Nadzorczej, odbywa się to m.in. poprzez odpowiedni dobór terminów ewentualnego odwołania członków Rady Nadzorczej, w sposób zapewniający stabilne pełnienie funkcji przez Radę Nadzorczą, a także stosowanie zasady składania rezygnacji z pełnionej funkcji przez członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na datę przyszłą.
5. Zebranie Przedstawicieli przed podjęciem uchwały o odwołaniu członka Rady Nadzorczej dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką.

6. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa z momentem złożenia rezygnacji lub z datą wskazaną w tejże rezygnacji.
7. Uzyskanie negatywnej oceny odpowiedniości jest przesłanką do odwołania członka Rady Nadzorczej.
8. Bank (Zarząd) informuje Komisję Nadzoru Finansowego bezzwłocznie o odwołaniu członka Rady Nadzorczej i zmianie w jej składzie.

Rozdział 8. Postanowienia końcowe

§ 19.

1. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej lub dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej Zarządu i zmianie jej składu oraz wynikającą z oceny informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą jako organu kolegialnego wymagań określonych w niniejszej Polityce,
2. Dokumentacja związana z oceną odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przechowywana jest przez Stanowisko kadrowo – administracyjne.
3. Niniejszą Politykę zatwierdza Zebranie Przedstawicieli.

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – Kryteria oceny indywidualnej odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej

Załącznik nr 2 – Kryteria oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej

Załącznik nr 3 – Procedury oceny