

Załącznik do Uchwały nr 2/2024
Zebrania Przedstawicieli Banku
Spółdzielczego w Ząbkowicach
Śląskich z dnia 28-06-2024r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ząbkowicach Śląskich

**Polityka w zakresie powoływania i odwoływania,
a także oceny odpowiedniości kandydatów/ członków
Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym
w Ząbkowicach Śląskich**

Ząbkowice Śląskie, 2024r

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka w zakresie powoływania, odwoływania, a także oceny odpowiedności kandydatów/ członków Rady Nadzorczej Banku w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich - 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) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) z dnia 02/07/2021 – dalej Wytyczne EBA;
- 3) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.,
- 4) Rekomendacji Z KNF, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.;
- 5) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
- 6) „Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych” opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 8 sierpnia 2023 roku – „Moduł 1 - Metodyka oceny odpowiedności członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych”.

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich;
- 2) **Zebranie Przedstawicieli** – Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich;
- 3) **Rada Nadzorcza Banku** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich;
- 4) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich;
- 5) **organ Banku** – Rada Nadzorcza Banku oraz Zarząd Banku;
- 6) **kandydat** - osoba powoływana w skład Rady Nadzorczej po raz pierwszy;

- 7) **Komisja ds. odpowiedzialności, uchwał i wniosków** – 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 ds. zgodności;
- 9) **odpowiedniość** – oznacza posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej przez kandydata/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 (co 2 lata) 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** — to wzorzec zachowania przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji polegający na umiejętności oceny decyzji, monitorowania procesu podejmowania decyzji i w razie konieczności skutecznego przeciwstawiania się decyzjom.

§ 2.

1. Polityka określa zasady oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, w szczególności zasady weryfikacji czy:

- a) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;
 - b) 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 a także stosowane sankcje, środki oraz dobrą opinię,
 - 3) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie - wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka oraz, ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość,
 - 4) niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - c) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - d) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
2. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, 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, czy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię wymienioną w ust. 1 lit b, a także odpowiedniego udziału osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych – w zakresie kryteriów odnoszących się do członków Komitetu Audytu.
3. 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 (Przewodniczący, Zastępca, Sekretarz Rady) oraz takie jak członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu.

4. 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 Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich”.
5. Indywidualnej ocenie odpowiedności podlega każdy kandydat/członek Rady Nadzorczej.
6. Zbiorowej ocenie odpowiedności podlega cała Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący Banku.
7. Bank dokonuje oceny odpowiedności zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
 - 1) charakter działalności – Bank Spółdzielczy, uczestniczący w Systemie ochrony instytucjonalnej;
 - 2) skalę działalności – z uwzględnieniem liczby przyjętych depozytów, sumy aktywów, liczby zatrudnionych pracowników, pozycji w sektorze finansowym – udział w sektorze finansowym Banku jest znacznie mniejszy niż banków istotnych systemowo;
 - 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 lokalny, prowadzący klasyczną działalność banku uniwersalnego, nie prowadzący znaczącej działalności w portfelu handlowym.

Rozdział 2. Zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, a także zapobiegania wakatom

§ 3.

Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie:

- 1) Ustawy prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.;
- 2) Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r.;
- 3) Ustawy prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r.;
- 4) Statutu Banku;
- 5) Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

§ 4.

Powoływanie członków Rady Nadzorczej

1. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie ze Statutem Banku Zebranie Przedstawicieli.
2. Kandydatów na członków Rady Nadzorczej zgłasza się z sali. Osoby kandydujące nie mogą być jednocześnie członkami Komisji Skrutacyjnej i Komisji ds. odpowiedzialności, uchwał i wniosków.
3. Komisja skrutacyjna sporządza listę kandydatów do Rady Nadzorczej. Kandydaci powinni być zamieszczeni na liście w kolejności alfabetycznej ich nazwisk.
4. Zamknięcie i przyjęcie listy kandydatów o której mowa w ust. 3 następuje w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
5. Kandydat na członka Rady Nadzorczej musi spełniać wymogi dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do funkcji, które ma pełnić i powierzonych mu obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków.
6. 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.
7. Kompetencje (kryteria) wymagane od kandydata, a także kompetencje kolegialne Rady Nadzorczej określone są w treści niniejszej Polityki.
8. Kandydat na członka Rady Nadzorczej, zobowiązany jest przedłożyć Bankowi (Komórcie merytorycznej) lub Komisji ds. odpowiedzialności, uchwał i wniosków najpóźniej w trakcie Zebrania Przedstawicieli odpowiednie formularze oceny –indywidualnej pierwotnej wraz z załącznikami – publikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiące część „Metodyki” dostępne na stronie internetowej KNF oraz w Centrali Banku. Druki winne być kompletnie wypełnione w części dla osoby kandydata pod rygorem braku możliwości dokonania oceny odpowiedzialności wymaganej przez przepisy prawa (Ustawa Prawo bankowe) przed dokonaniem wyboru.
9. Wybory członków Rady Nadzorczej Banku, w liczbie określonej we właściwej uchwale Zebrania Przedstawicieli, dokonuje się w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby członków spełniających wymogi oceny odpowiedzialności, zgodnie z Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

10. Przed głosowaniami na poszczególnych kandydatów Komisja ds. odpowiedności, uchwał i wniosków przedstawia Zebraniu wynik oceny odpowiedności kandydata.
11. Kandydaci nie spełniający kryteriów odpowiedności nie powinni zostać przez Zebranie wybrani, pod groźbą naruszenia przepisów Ustawy Prawo bankowe.
12. Bank (Zarząd) informuje Komisję Nadzoru Finansowego bezzwłocznie o powołaniu Rady Nadzorczej i jej składzie.

§ 5.

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 odpowiedności 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 odpowiedności 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 3. Ocena indywidualna odpowiedności kandydatów/ członków Rady Nadzorczej

§ 6.

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. Rękojmią wymienioną 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 odpowiedności. 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 pełnić funkcję w organie podmiotu zaufania publicznego. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe w postaci: niekaralności, odpowiedniej reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię danej osoby), sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka), niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, brak łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
4. Badanie kryterium wymienionego w ust. 3 pozwala wywieść prognozę co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj. że działalność Banku nadzorowana przez tą osobę będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami, zasadami etyki zawodowej i etyki osobistej. Ocena dotychczasowej działalności osoby podlegającej ocenie stanowi w istocie podstawę do udzielenia odpowiedzi na pytanie, czy zapewni ona należyte wykonywanie funkcji członka organu w przyszłości.
5. 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.
6. Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków Rady Nadzorczej powinien być określony w formie pisemnej.
7. Indywidualna ocena odpowiedniości pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przed ich wyborem na pierwszą kadencję.
8. Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej w procesie oceny odpowiedniości podlega:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenie (kompetencje) odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
 - 2) rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) karalności;

- b) reputacji w szczególności obejmująca ocenę wywiązywania się z powierzonych obowiązków a także stosowane sankcje, środki oraz dobrą opinię ;
 - c) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka) oraz ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość;
 - d) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
- 3) niezależność – zgodnie z kryteriami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
9. Kryteria oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej zawiera Załącznik nr 1. W celu zebrania odpowiednich informacji dotyczących ocenianej osoby oraz udokumentowania wyniku oceny służą formularze oceny o dla rodzaju dokonywanej oceny odpowiedniości (ocena pierwotna – Formularze oceny indywidualnej pierwotnej, wraz z załącznikami; ocena wtórna – Formularze oceny indywidualnej wtórnej wraz z załącznikami) – publikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiące część „Metodyki” dostępne na stronie internetowej KNF oraz w Centrali Banku. W przypadku oceny pierwotnej kandydaci składają dodatkowo formularz oceny indywidualnej członka Komitetu Audytu.
10. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej dokonywana jest w formie:
- 1) indywidualnej oceny pierwotnej;
 - 2) indywidualnej oceny wtórnej.
11. Indywidualna ocena pierwotna kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przed ich wyborem na pierwszą kadencję.
12. Indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonywana jest:
- 1) okresowo, na zasadzie proporcjonalności wynikającej z Wytycznych 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 wystąpienia zmian od ostatnio dokonanej oceny cyklicznej i podjęcia decyzji przez Radę Nadzorczą o potrzebie wprowadzenia do porządku obrad Zebrania Przedstawicieli konieczności przeprowadzenia takiej 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 odpowiedzialność członka Rady Nadzorczej, w szczególności ocena przeprowadzana jest kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedzialności 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 działania określonych członków 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.
- 5) przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej.

§ 7.

1. Oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości indywidualnej kandydatów/ członków Rady Nadzorczej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości, uchwał i wniosków, która wybierana jest 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 ust. 9 oraz odpowiednich oświadczeń i 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 w § 6 ust.9 oraz dodatkowe dokumenty (lub ich uwierzytelnione kopie) i wyjaśnienia, przed dokonaniem oceny odpowiedniości, najpóźniej w dniu 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 z zastrzeżeniem ust. 5 i 6, składają Bankowi stosowne formularze zgodnie w § 6 ust.9 oraz 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, uchwał i wniosków powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.

5. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia do Komórki merytorycznej formularzy zgodnie z § 6 ust.9 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, uchwał i wniosków formularzy zgodnie z § 6 ust. 9, 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, uchwał i wniosków 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, uchwał i wniosków analizuje informacje zawarte w formularzach złożonych przez kandydatów/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, uzasadnia ocenę oraz w razie potrzeby wskazuje zdarzenie 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, uchwał i wniosków przedstawia Zebraniem, a następnie przedkłada stosowną rekomendację 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 § 6 ust. 8 pkt 1, a także bez odniesienia do pełnionych obowiązków w zakresie rękojmi, kryteria wymienione w § 6 ust. 8 pkt. 2.

4. Oceniając kwalifikacje kandydata/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, instytucją finansową, prowadzeniem indywidualnego gospodarstwa rolnego, wykonywanie pracy w instytucji finansowej 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 kolegiального wykonywania zadań organu nadzorującego.
6. Dokonując pozytywnej oceny z zastrzeżeniem, w zakresie kryterium wiedzy i umiejętności, należy wskazać jakie kwalifikacje powinny zostać uzupełnione. Ocena taka może nastąpić w wypadku, gdy braki są mniejszej wagi i dają się łatwo uzupełnić do czasu dokonania następnej oceny.
7. W przypadkach stwierdzenia braków niemożliwych 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.
8. 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.
9. O wynikach zbiorowej oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości Rady Nadzorczej Przedstawiciele są informowani po jej dokonaniu poprzez odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego rekomendację dotyczącą oceny odpowiedniości.
10. 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 w szczególności w zakresie spraw ujętych w z § 6 ust. 8
11. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwały w sprawie wyników oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, jak również oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej.

12. 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 4. 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, umożliwiającą 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 odpowiedność 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:
 - a) 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);
 - b) został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą; lub
 - c) 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. Komisja ds. odpowiedniości, uchwał i wniosków dokonuje oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej na podstawie wyników oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady oraz informacji zawartych w Formularzu oceny zbiorowej opublikowanym przez KNF stanowiącego część Metodyki, dostępnym na stronie internetowej KNF oraz w Centrali Banku.
 6. 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.
 7. W przypadku dokonywania ponownej zbiorowej oceny odpowiedniości, ocena koncentruje się na spełnieniu przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny wymagań zbiorowo, tzn. przez odpowiednią ilość członków Rady Nadzorczej (minimum 2 członków Rady Nadzorczej tj. Przewodniczący Rady jako Lider i Zastępca Przewodniczącego jako Wicelider muszą spełniać dane kryterium wiedzy, doświadczenia, umiejętności - na poziomie - oczekiwane). W przypadku oceny niezależności, co najmniej 2 członków Rady 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 do przygotowania lub weryfikacji formularzy oceny indywidualnej oraz złożyc Komisji ds. odpowiedniości, uchwał i wniosków powołanej przez Zebranie Przedstawicieli formularze wymienione w § 6 ust. 9.
2. Komórka merytoryczna na potrzeby oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, zobowiązana jest do przygotowania lub weryfikacji i złożenia Komisji ds. odpowiedniości, uchwał i wniosków formularza, zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik nr 2 do niniejszej Polityki, na żądanie Komisji ds. odpowiedniości, uchwał i wniosków w trakcie Zebrania Przedstawicieli.

Rozdział 5. 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 6. Proces oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej,

§ 13.

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

Rozdział 7. 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.:

- a) możliwość wprowadzenia rozwiązań umożliwiających zwiększenie zaangażowania kandydata (np. rezygnacja z innych pełnionych funkcji) lub zmniejszenia wymogów np. w zakresie zakresu pełnionych czynności;
 - b) możliwość 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 8. 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, jego 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 spełni wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.

5. Członkowie Rady Nadzorczej powinni aktualizować i 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 9. Postanowienia końcowe

§ 16.

1. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej lub dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej 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 odpowiedności członków Rady Nadzorczej przechowywana jest przez Stanowisko ds. zgodności.
3. Niniejszą Politykę zatwierdza Zebranie Przedstawicieli.

Wykaz załączników:

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

Załącznik nr 2 – Kryteria oceny zbiorowej odpowiedności Rady Nadzorczej

Załącznik nr 3 – Procedura oceny