

Załącznik do uchwały Nr 6/2020  
Zebrania Przedstawicieli Członków  
Banku Spółdzielczego w Gnieźnie  
z dnia 8 lipca 2020 r.

Zatwierdzono projekt Uchwałą Nr 23/2020  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gnieźnie  
z dnia 25 maja 2020 r.

*Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków  
Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej  
i Rady Nadzorczej*

**w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie**

Gniezno, maj 2020 r.

## I. Postanowienia ogólne

### 1.1. Podstawy opracowania Polityki i czynniki kształtujące jej treść

#### § 1

1. Bank Spółdzielczy w Gnieźnie w celu stałego dopasowywania zasad zarządzania i nadzoru do indywidualnego profilu ryzyka i modelu biznesowego Banku, tak aby osiągnięte zostały w sposób skuteczny cele wymogów regulacyjnych, wprowadza Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, zwaną dalej w skrócie Polityką.
2. Polityka, o której mowa w ust. 1, obok procedur oceny członków Zarządu i pracowników pełniących w Banku funkcje kluczowe, stanowi jeden z zasadniczych elementów zdrowego ładu korporacyjnego i jest realizacją wymogu zapewnienia możliwie najwyższego standardu zarządzania Bankiem poprzez realne i właściwe ukształtowania poziomu kompetencji i odpowiedzialności osób zarządzających i nadzorujących działalność Banku.
3. Niniejsza Polityka została wydana na podstawie:
  - 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
  - 2) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12),
  - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 4) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 5) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
  - 6) 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. Niniejsza Polityka została sformułowana z poszanowaniem wymogów różnorodności przy wyborze członków Rady Nadzorczej oraz z zastosowaniem zasady proporcjonalności uwzględniającej:

- 1) rozmiar działalności mierzony w szczególności sumą bilansową Banku i wartością aktywów posiadanych przez klientów na dzień wdrażania Polityki,
  - 2) formę prawną, a w szczególności to, iż Bank działa jako spółdzielnia na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz przepisów Prawa spółdzielczego,
  - 3) wewnętrzną organizację, która opiera się na wyodrębnieniu trzech pionów zarządzania i przejrzystym przyporządkowaniu jednostek i komórek organizacyjnych,
  - 4) liczbę zatrudnianych pracowników, która oscyluje wokół 150 osób,
  - 5) charakter skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż Bank wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem,
  - 6) zakres terytorialny działania, w tym przede wszystkim okoliczność, iż mimo statutowej możliwości działania na terenie całego kraju, Bank faktycznie działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie powiatu gnieźnieńskiego, wągrowieckiego, mogileńskiego i miasta Poznania na prawach powiatu, które w przeważającej części położone są w granicach administracyjnych województwa wielkopolskiego,
  - 7) odbiorców oferowanych produktów i usług bankowych głównie w postaci konsumentów, drobnych przedsiębiorców oraz osób prowadzących działalność rolniczą lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym, a także jednostek samorządu lokalnego,
  - 8) charakter produktów kredytowych i depozytowych oferowanych klientom, które są o nieznacznym stopniu złożoności,
  - 9) okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia i systemu ochrony.
5. Bank dokonuje oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej i osób pełniących funkcje w tym organie opierając się na Metodycie oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych, którą Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała w dniu 27 stycznia 2020 r. w celu usystematyzowania różnorodnej tematyki w tym zakresie w świetle licznych regulacji prawnych i dobrych praktyk.
  6. Bank w celu zapewnienia adekwatnych kompetencji oraz etycznych postaw w aktywności zawodowej osób nadzorujących działalność Banku dla potrzeb oceny odpowiedności wykorzystuje Formularze stanowiące załączniki do Metodyki, o której mowa w ust. 5.
  7. Metodyka, o której mowa w ust. 5 staje się integralną częścią niniejszej Polityki.

## 1.2. Wyjaśnienie pojęć i skrótów stosowanych w Polityce

### § 2

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Gnieźnie,
- 2) członek Rady Nadzorczej - członek Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gnieźnie,
- 3) kandydat - osoba powoływana w skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gnieźnie po raz pierwszy lub ponownie na kolejną kadencję,
- 4) Komisja ds. odpowiedniości - Komisja powoływana w celu dokonania oceny odpowiedniości pierwotnej kandydatów lub wtórnej oceny członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego przez Zebranie Przedstawicieli,
- 5) Komitet audytu - komitet, o którym mowa w Rozporządzeniu UE nr 537/2014, powoływany w jednostkach zainteresowania publicznego, powołany na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- 6) komórka merytoryczna - komórka organizacyjna wskazana jako właściwa do przeprowadzenia niektórych czynności związanych z procesem oceny odpowiedniości, tj. wyodrębniony w Banku Zespół organizacyjny lub stanowisko właściwe w sprawach obsługi organów Banku,
- 7) metodyka - Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 27 stycznia 2020 r.,
- 8) niezależność - status członka Rady Nadzorczej przejawiający się:
  - a) brakiem powiązań i zależności, w tym w szczególności personalnych, ekonomicznych z Bankiem lub jego Zarządem w okresie ostatnich 5 lat przed objęciem funkcji, które mogłyby wpływać na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka Rady Nadzorczej,
  - b) krótszym stażem niż 12-letni w pełnieniu funkcji członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gnieźnie,
- 9) niezależność osądu - wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach Rady Nadzorczej, wymagany od każdego członka tego organu bez względu na to, czy uważa się go za „będącego niezależnym”, mający zapewnić aktywne zaangażowanie w obowiązki, podejmowanie

- własnych, rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii przy wykonywaniu funkcji i obowiązków członka Rady Nadzorczej,
- 10) odpowiedniość - oznacza stopień, w którym dana osoba spełnia kryteria wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencji) odpowiednich do pełnionej przez nią funkcji i powierzonych jej obowiązków, a także kryteria dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w szczególności odnoszącej się do odpowiedniej reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny,
  - 11) ocena indywidualna - ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedniości członka Rady Nadzorczej,
  - 12) ocena pierwotna - indywidualna ocena odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej,
  - 13) ocena wtórna - indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana za wskazany rok obrotowy lub albo ze względu na nadzwyczajne okoliczności,
  - 14) ocena zbiorowa - ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonywana podczas Zebrania Przedstawicieli,
  - 15) organ Banku - Rada Nadzorcza Banku oraz Zarząd Banku Spółdzielczego w Gnieźnie,
  - 16) organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej - Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Gnieźnie,
  - 17) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gnieźnie, będąca według Wytycznych, o których mowa w § 1 ust. 3 pkt 2 organem zarządzającym pełniącym funkcję nadzorczą,
  - 18) różnorodność - oznacza sytuację, w której cechy członków Rady Nadzorczej, w tym ich wiek, płeć, pochodzenie geograficzne, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów Rady Nadzorczej,
  - 19) Zarząd - Zarząd Banku Spółdzielczego w Gnieźnie, będący według Wytycznych, o których mowa w § 1 ust. 3 pkt 2 organem zarządzającym pełniącym funkcję zarządzającą.

### **1.3. Podstawowe cele Polityki**

#### **§ 3**

1. Polityka określa zasady oceny odpowiedniości, a w szczególności kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Rady Nadzorczej w celu zapewnienia, aby członkowie byli w stanie w sposób konstruktywny weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także aby posiadali wiedzę,

doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych, a ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

2. Celem Polityki jest przyczynienie się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią, w tym uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, a także zakres obowiązków związanych z pełnioną funkcją.

#### § 4

1. Polityka określa zasady oceny zapewnienia odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w szczególności zasady weryfikacji, czy:
  - 1) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a w przypadku kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej, którzy mogą lub pełnią funkcję członków Komitetu audytu, czy spełniają kryteria specyficzne dla tych funkcji wynikające z przepisów prawa,
  - 2) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, przy czym rękojmię odnosi się głównie 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:
    - a) karalność,
    - b) reputacja (obejmująca inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię),
    - c) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka),
    - d) niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych oraz ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów,
  - 3) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku,
  - 4) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
2. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, w ramach której w szczególności weryfikacji podlega to, czy:
  - 1) 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, czy posiada

- umiejętności pozwalające na skuteczną kontrolę i monitorowanie działalności Banku,
- 2) spełnione są kryteria ilościowe, tzn. czy członkowie Rady Nadzorczej w odpowiedniej ilości spełniają kryteria wynikające z przepisów Prawa spółdzielczego, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz postanowień Statutu Banku w zakresie ograniczenia udziału pracowników Banku w Radzie Nadzorczej.
  3. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej i każdy członek pełniący funkcję w tym organie.
  4. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący Banku, a w zakresie dotyczącym Komitetu audytu - członkowie Rady pełniący funkcję w tym Komitecie.

## **II. Postanowienia szczegółowe**

### **2.1. Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów i członków Rady Nadzorczej**

#### **§ 5.**

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej w trakcie jej kadencji powinien posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, na co składa się ocena profesjonalizmu, walorów moralno-etycznych oraz ustalenie, czy dotychczasowa postawa kandydata lub członka Rady pozwala oczekiwać, że będzie on wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny.
2. Kryterium rękojmi zawiera w sobie całość cech i predyspozycji osoby ocenianej, a także obejmuje zdarzenia i okoliczności dotyczące tej osoby, które składają się na jej wiarygodność.
3. Badanie kryterium, o którym mowa w ust. 2 pozwala prognozować co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj. że działalność Banku nadzorowana przez tą osobę będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej. 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.
4. Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej i członka tego organu, podlegają wszystkie kryteria określone w § 4 ust. 1 Polityki.

5. Kryteria oceny kompetencji i rękojmi kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków pełniących funkcje w tym organie, a także Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego określa Załącznik Nr 1 do Polityki.
6. Przeprowadzeniu oceny indywidualnej służą wzorcowe formularze, stanowiące załączniki do Metodyki, o której mowa w § 1 ust. 5 i będące integralną częścią niniejszej Polityki, a mianowicie:
  - 1) w zakresie oceny pierwotnej:
    - a) Formularz ogólny pierwotnej oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych,
    - b) Formularze pierwotnej oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych w zakresie dotyczącym członków Rady Nadzorczej banku spółdzielczego oznaczone jako: P.A, P.C., P.D, P.E (b), P.F. (b), P.G. (b), P.H, P.I, P.J, P.K,
  - 2) w zakresie oceny wtórnej:
    - a) Formularz ogólny wtórnej oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych,
    - b) Formularze wtórnej oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych w zakresie dotyczącym członków Rady Nadzorczej banku spółdzielczego oznaczone jako: W.A, W.D, W.E (b), W.F (b), W.G (b), W.H, W.I, W.J, W.K,
7. Zbiór Formularzy wymienionych w ust. 6 pkt 1 został ujęty w ramy Załącznika Nr 2, a zbiór Formularzy wymienionych w ust. 6 pkt 2 - w zbiorze załącznika Nr 3 do niniejszej Polityki.
8. Ocenie zbiorowej służy Formularz oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej stanowiący Załącznik Nr 4 do niniejszej Polityki.
9. Formularz oceny wymogu niezależności członków Komitetu audytu stanowi Załącznik Nr 5 do niniejszej Polityki.

## § 6.

1. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej Banku dokonywana jest jako:
  - 1) indywidualna ocena pierwotna - przy wyborze do Rady Nadzorczej,
  - 2) indywidualna ocena wtórna - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.
2. Indywidualną ocenę pierwotną kandydatów na członków Rady Nadzorczej Bank przeprowadza:



- 1) przed ich wyborem,
  - 2) przed powołaniem członka Rady Nadzorczej w skład Komitetu audytu - w zakresie spełniania kryteriów specyficznych dla Komitetu audytu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2 ocena dokonana uprzednio przez Zebranie Przedstawicieli nie musi być wznawiana, jeśli kandydat złoży odpowiednie oświadczenia Radzie Nadzorczej, dotyczące braku zaistnienia zdarzeń wpływających na kryteria oceny od momentu dokonania oceny pierwotnej.
4. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest cyklicznie z upływem ustalonego okresu oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku mającym wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej jako dodatkowa indywidualna ocena wtórna, a w szczególności:
- 1) okresowo raz na 2 lata (z uwagi na kryterium proporcjonalności Bank jest mniejszą instytucją i może dokonywać oceny zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/12 raz na 2 lata),
  - 2) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję),
  - 3) kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, w szczególności w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń w zakresie reputacji lub wywiązywania się z obowiązków, a także w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu pod kątem pozostawienia takich osób w Zarządzie,
  - 4) jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję w Zarządzie lub podejmuje wykonywanie innych działań mających istotne znaczenie,
  - 5) przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej.

## § 7.

1. Oceny odpowiedniości indywidualnej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości, zwana dalej Komisją wybierana podczas Zebrania Przedstawicieli spośród obecnych Przedstawicieli w składzie trzyosobowym, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W skład Komisji nie mogą wchodzić członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku.
3. Członkowie Komisji zobowiązani są przed rozpoczęciem pracy, złożyć oświadczenie o zachowaniu tajemnicy i nie rozpowszechnianiu informacji dotyczących kandydatów i członków Rady Nadzorczej, według wzoru stanowiącego Załącznik Nr 6 do Polityki.

4. Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedniości, przy czym mogą być jej członkiem osoby, które pełniły już funkcje w tej Komisji.
5. Komisja dokonuje oceny odpowiedniości na podstawie odpowiednich formularzy wymienionych w § 5 ust. 6 oraz oświadczeń i dokumentów złożonych przez kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej.
6. Zebrania formularzy i dokumentów oraz formalnej weryfikacji z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce dokonuje komórka merytoryczna, która przekazuje po zakończonych czynnościach zweryfikowane formularze i dokumenty Komisji przed dokonaniem przez nią oceny.
7. Komisja może postanowić, że wszystkie czynności w procesie oceny odpowiedniości wykonuje bez udziału komórki merytorycznej.

## **§ 8.**

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oceniany w trybie indywidualnej oceny pierwotnej zobowiązany jest przedłożyć Bankowi za pośrednictwem komórki merytorycznej lub Komisji ds. odpowiedniości stosowne formularze ze zbioru zawartego w Załączniku Nr 2 do Polityki oraz dodatkowe dokumenty i wyjaśnienia, pod rygorem niespełnienia wymogów wpisania na listę osób ubiegających się o wybór do organu Banku.
2. Członkowie Rady Nadzorczej raz na dwa lata, z zastrzeżeniem ust. 3 i ust. 4, składają Bankowi stosowne formularze ze zbioru zawartego w Załączniku Nr 3 lub oświadczenia o braku występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedniości, którego wzór stanowi Załącznik Nr 7 do Polityki za pośrednictwem komórki merytorycznej najpóźniej w terminie ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej przed Zebraniem Przedstawicieli, na którym będzie dokonywana ocena.
3. Komórka merytoryczna przekazuje zweryfikowane i uzupełnione w ramach dokonanej weryfikacji formularze lub złożone przez członków Rady oświadczenia Komisji powołanej na Zebraniu Przedstawicieli, który dokona oceny odpowiedniości.
4. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia za pośrednictwem komórki merytorycznej formularzy zgodnie z Załącznikiem Nr 3 do Polityki w każdym przypadku, gdy w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku zaszły istotne fakty lub okoliczności wpływające na jego ocenę odpowiedniości.
5. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia Komisji formularzy lub ich uzupełnienia zgodnie ze wzorami ujętymi w zbiorze stanowiącym Załącznik Nr 3 do Polityki albo oświadczenia o braku zaistnienia występowania zmian w zakresie

informacji przedłożonej do ostatecznej oceny odpowiedniości zdarzeń - na każde żądanie Zebrania Przedstawicieli.

6. W przypadkach, o których mowa w ust. 4 i 5, Komisja po dokonaniu analizy informacji zawartych w formularzach wymienionych w § 5 ust. 6 lub w oświadczeniu członka Rady Nadzorczej wymienionym w § 8 ust. 2 ocenia, czy członek Rady Nadzorczej nadal posiada odpowiednie kompetencje i daje rękojmię do sprawowania powierzonych mu obowiązków w obliczu zdarzenia, które miało miejsce.
7. Ocena wtórna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej realizowana w cyklach dwuletnich oraz dodatkowa ocena wtórna następuje na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, po złożeniu przez członków Rady lub danego członka tego organu formularzy wymienionych w § 5 ust. 6 lub oświadczenia, o którym mowa w § 8 ust. 2.

### **§ 9.**

1. W procesie oceny odpowiedniości kandydatów lub członków Rady Nadzorczej, Komisja analizuje formularze oraz inne dokumenty i wyjaśnienia złożone przez kandydatów lub członków Rady Nadzorczej, uzasadnia ocenę oraz wskazuje zdarzenia istotne dla wyników dokonanej oceny. Wyniki oceny wraz z uzasadnieniem Komisja przedkłada Zebraniu Przedstawicieli w celu zatwierdzenia.
2. Ocena odpowiedniości może być:
  - 1) pozytywna,
  - 2) pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kompetencji,
  - 3) negatywna.
3. Indywidualna ocena kompetencji poszczególnych kandydatów lub członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana spełnia na poziomie współmiernym do pełnionych obowiązków, a także bez odniesienia do pełnionych obowiązków w zakresie rękojmi, kryteria wymienione w § 4 ust. 1 pkt 1 Polityki.
4. Oceniając kwalifikacje kandydata lub członka Rady Nadzorczej uwzględnia się, zarówno doświadczenie teoretyczne wynikające z wykształcenia oraz odbytych szkoleń, jak również doświadczenie praktyczne zdobyte w obecnym lub poprzednich miejscach zatrudnienia, poprzez zarządzanie podmiotem gospodarczym, instytucją finansową oraz nadzór lub kontrolę nad nimi (uczestnictwo w organach) albo pełnioną funkcję w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotów innych niż finansowe, w tym także poprzez prowadzenie własnej działalności.
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, Bank wskazuje, jakie kwalifikacje powinny zostać uzupełnione. Ocena taka może mieć miejsce wówczas, gdy braki są mniejszej wagi i dają się łatwo uzupełnić do czasu dokonania następnej oceny.
7. Ocena rękojmi poszczególnych kandydatów lub członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy spełniają oni kryteria wymienione w § 4 ust. 1 pkt 2 Polityki.
8. O wynikach indywidualnej oceny odpowiedniości kandydaci lub członkowie Rady Nadzorczej są informowani podczas Zebrania Przedstawicieli bezpośrednio po jej dokonaniu poprzez odczytanie przez osobę wyznaczoną spośród członków Komisji ds. odpowiedniości protokołu z przeprowadzonej oceny. Zasada ta ma odpowiednie zastosowanie do przedłożenia wyników zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.
9. Protokół Komisji ds. odpowiedniości powinien być przedstawiony przed zarządzeniem głosowania w przedmiocie przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, a w przypadku oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej - przed dokonaniem wyboru członków do tego organu.
10. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwały w sprawie przyjęcia protokołu Komisji z wynikami oceny odpowiedniości kandydatów lub członków Rady, jak również zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.

## **2.2. Zbiorowa ocena odpowiedniości organu Banku**

### **§ 10.**

1. Rada Nadzorcza jako organ kolegialny Banku podlega zbiorowej ocenie odpowiedniości.
2. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą jako organ Banku decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyka towarzyszącego tej działalności, w tym podejmowanie 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 1 do niniejszej Polityki, podlega:
  - 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków tego organu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiający przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz istotnego ryzyka w jego działalności,

- 2) spełnianie kryteriów ilościowych wymienionych w § 4 ust. 2 pkt 2 Polityki.
4. Zbiorowa ocena odpowiedniości dokonywana jest:
- 1) jako ocena wstępna przed powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję, w tym przed powołaniem Komitetu audytu na Zebraniu Przedstawicieli, na którym powołuje się Radę Nadzorczą pod kątem spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
  - 2) jako ocena wtórna Rady Nadzorczej co dwa lata,
  - 3) jako ocena wtórna corocznie, pod kątem spełniania przez Komitet audytu kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (tj. przestrzegania przepisów dotyczących powołania i składu Komitetu audytu) zgodnie z Załącznikiem Nr 6 do Polityki, przy czym w przypadku braku spełniania przez Komitet audytu powyższych kryteriów, dokonywana jest ocena wtórna całej Rady Nadzorczej;
  - 4) jako ocena wtórna w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość zbiorową organu Banku, w szczególności:
    - a) w przypadku zmiany składu Rady Nadzorczej Banku, w tym w razie powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków Rady Nadzorczej albo bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny (np. w razie złożenia przez członka Rady Nadzorczej rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
    - b) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej w stosunku do wyników poprzedniej oceny,
    - c) w przypadku zmiany wymogów dotyczących funkcji w Radzie Nadzorczej lub jeśli członek organu Banku został wyznaczony do pełnienia innej niż dotychczas funkcji w organie Banku,
    - d) po każdej zmianie składu Komitetu audytu (na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli) pod kątem spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
    - e) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka,
    - f) w razie zmiany podziału kompetencji w ramach organu (w tym w zakresie udziału w komitetach), przy czym ocena dokonana uprzednio przez Zebranie Przedstawicieli nie musi być wznawiana, jeśli nie zaistniały zdarzenia

wpływające na kryteria oceny od momentu dokonania poprzedniej oceny, w tym pierwotnej.

5. W przypadku odwołania członka Rady Nadzorczej Banku, w związku z dokonaną oceną odpowiedności, Rada Nadzorcza niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego ze wskazaniem przyczyny odwołania.

#### **§ 11.**

1. W roku, w którym realizowana jest ponowna ocena wtórna, najpóźniej przed Zebraniem Przedstawicieli, z zastrzeżeniem ust. 2, komórka merytoryczna na potrzeby oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, zobowiązana jest sporządzić na podstawie formularzy oceny indywidualnej oraz złożyć Komisji ds. odpowiedności formularze, stanowiące Załącznik Nr 5 i Załącznik Nr 6 do Polityki.
2. Komórka merytoryczna na potrzeby oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, zobowiązana jest złożyć do Komisji ds. odpowiedności formularze, o których mowa w ust. 1 na każde żądanie Zebrania Przedstawicieli.
3. W przypadku dokonywania ponownej zbiorowej oceny odpowiedności, ocena koncentruje się na spełnieniu przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny nowych wymagań, które wynikają z charakteru zmian w zakresie działalności gospodarczej Banku, strategii, profilu ryzyka lub podziału obowiązków w organie Banku.
4. Weryfikacja negatywna w ramach oceny zbiorowej Rady Nadzorczej wymaga uzasadnienia.

### **2.3. 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. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Rady Nadzorczej Banku, Zebranie Przedstawicieli bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe i wiek osób oraz zróżnicowania ze względu na płeć w składzie Rady Nadzorczej Banku, przy czym polityka różnorodności nie może być realizowana wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedności organu jako całości lub kosztem odpowiedności pojedynczych członków organu Banku.
3. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu

kolegialnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, co jest weryfikowane w ramach kolegialnej oceny odpowiedzialności.

4. Polityka różnorodności w zakresie niedostatecznie reprezentowanej w Radzie Nadzorczej płci zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach dotyczących wyboru członków Rady Nadzorczej, jak i w procesie sprawowania przez nią funkcji nadzorczych.
5. Polityka różnorodności zakłada dążenie do udziału w składzie organu Banku osób o płci przeciwnej na poziomie co najmniej 15%.
6. Z uwagi na prowadzenie przez Bank działalności wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w polityce różnorodności nie uwzględnia się kryterium geograficznego miejsca pochodzenia członków Rady Nadzorczej.

## **2.4. Środki naprawcze**

### **§ 13.**

1. Uzyskanie w procesie oceny odpowiedzialności oceny negatywnej, zobowiązuje Bank do podjęcia odpowiednich środków naprawczych określonych w niniejszym paragrafie.
2. W przypadku uzyskania oceny stwierdzającej, że dana osoba nie jest odpowiednia, osoba ta:
  - 1) nie może być powołana na członka Rady Nadzorczej Banku,
  - 2) jeśli została już powołana, powinna być niezwłocznie odwołana z pełnienia funkcji członka organu Banku, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W sytuacji, gdy zgodnie z dokonaną oceną odpowiedzialności dana osoba nie jest odpowiednia, z wyjątkiem kryteriów oceny rękojmi, oraz zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki, jednak nie później niż w terminie do 12 miesięcy od objęcia przez tę osobę funkcji członka organu Banku.
4. Jeżeli zgodnie z dokonaną zbiorową oceną odpowiedzialności Rady Nadzorczej nie jest ona odpowiednia jako organ kolegialny, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie miesiąca od ich zidentyfikowania.
5. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 4, mogą obejmować w szczególności:
  - 1) dostosowanie podziału obowiązków do kompetencji poszczególnych członków organu Banku,
  - 2) zmianę wybranych członków organu Banku,
  - 3) rekrutację dodatkowych członków organu Banku,

- 4) podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów,
- 5) organizację szkolenia dla wybranych członków organu Banku lub organizację szkolenia dla organu Banku jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową organu Banku.

## **2.5. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku**

### **§ 14.**

1. Stanem oczekiwanym jest, aby przed objęciem funkcji członek Rady Nadzorczej Banku posiadał wiedzę oraz utożsamiał się z kulturą i wartościami Banku, zachowywał się zgodnie z nimi oraz znał wyzwania strategiczne Banku.
2. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowych członków Rady Nadzorczej Banku 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, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Bank zapewnia nowo wybranym członkom Rady Nadzorczej kluczowe informacje najpóźniej w terminie 1 miesiąca od objęcia przez nich funkcji w organie, a także wprowadzenie ich w obowiązki w terminie 6 miesięcy od daty dokonanego wyboru.
4. Wprowadzenie w obowiązki w zakresie, o którym mowa w ust. 2-3 może nie dotyczyć członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani do tego organu na kolejną kadencję, a ostatnio dokonana ocena ich odpowiedniości, zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i zbiorowym była pozytywna.
5. Bank zapewnia dostosowany indywidualnie i zbiorowo do potrzeb członków Rady Nadzorczej program szkolenia, a także odpowiednie środki na wprowadzenie ich w obowiązki.
6. W przypadku, gdy członkowie Rady Nadzorczej podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki takiego członka ma na celu uzupełnienie stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, a jeśli jest to możliwe, niezwłocznie po faktycznym objęciu funkcji.
7. W każdym przypadku członek Rady Nadzorczej powinien spełnić wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie jednego roku od objęcia funkcji w organie Banku.
8. Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani aktualizować i pogłębiać wiedzę oraz umiejętności konieczne do wypełniania swoich obowiązków.



9. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia, zapewniające odpowiedniość członków Rady Nadzorczej Banku.
10. Bank corocznie identyfikuje obszary, w których wymagane jest szkolenie, zarówno dla Rady Nadzorczej jako organu, jak i poszczególnych jego członków oraz stosownie do możliwości finansowych i organizacyjnych, organizuje niezbędne szkolenia.

### **III. Postanowienia końcowe**

#### **§ 15.**

1. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację w tym zakresie oraz wynikającą z oceny informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny wymagań określonych w niniejszej Polityce, w tym spełnienia kryterium niezależności przez niektórych jej członków.
2. Dokumentacja związana z oceną odpowiedności członków Rady Nadzorczej przechowywana jest przez zespół organizacyjny lub stanowisko wyznaczone do obsługi organów Banku łącznie z inną dokumentacją dotyczącą Zebrań Przedstawicieli lub Rady Nadzorczej.

#### **§ 16.**

1. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia stosownej uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Polityka podlega okresowi przeglądu nie rzadziej niż raz na dwa lata. Rada informuje o wynikach przeglądu Zebranie Przedstawicieli w swoim sprawozdaniu z działalności za rok, w którym dokonano przeglądu.

#### **Wykaz załączników:**

Załącznik Nr 1 - Kryteria oceny odpowiedności organu nadzorującego

Załącznik Nr 2 - Zbiór formularzy do oceny pierwotnej

Załącznik Nr 3 - Zbiór formularzy do oceny wtórnej

Załącznik Nr 4 - Oświadczenie członka Komisji ds. odpowiedności

Załącznik Nr 5 – Formularz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej

Załącznik Nr 6 – Formularz oceny zbiorowej wtórnej Komitetu audytu

Załącznik Nr 7 – wzór oświadczenia członka Rady Nadzorczej o braku występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedności.