



**POLITYKA OCENY ODPOWIEDNIOŚCI  
KANDYDATÓW NA CZŁONKÓW RADY  
NADZORCZEJ, CZŁONKÓW RADY  
NADZORCZEJ ORAZ RADY  
NADZORCZEJ W BANKU  
SPÓŁDZIELCZYM w Goleniowie**

2020 r.

## Rozdział 1: Preambuła

Zważywszy, iż ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goleniowie ma na celu stałe dopasowywanie zasad zarządzania i nadzoru do indywidualnego profilu ryzyka i modelu biznesowego Banku, tak aby osiągnięte zostały w sposób skuteczny cele wymogów regulacyjnych, wprowadza się niniejszą Politykę w celu dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej uwzględniającą wymogi różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej.

1. Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
  - 1) swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze oraz Ustawy Prawo bankowe.
  - 2) okoliczność, iż Bank realizuje swoją Strategię w korelacji ze strategią zrzeszenia i systemu ochrony instytucjonalnej( IPS )
  - 3) skala działalności – liczba przyjętych depozytów, suma bilansowa, liczba zatrudnionych pracowników, pozycja w sektorze finansowym – udział w sektorze finansowym mniejszy niż bank istotny systemowo;
  - 4) Charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem; – różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych, stopniem ich skomplikowania powodującym potencjalnie zwiększoną ekspozycję na ryzyko – bank lokalny, nie prowadzący znaczącej działalności w portfelu handlowym, a liczba zatrudnianych pracowników wynosi średnio 100 osób .
  - 5) swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku wynosi powyżej 350 mln do 500 mln zł , suma aktywów ( kredytów) posiadanych przez klientów mieści się w przedziale do 200 mln zł ;
  - 6) okoliczność, iż Bank działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie województwa zachodniopomorskiego, oferując produkty głównie konsumentom, małym i średnim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą, lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym,

## Rozdział 2: Zasady Ogólne

### §1.

1. Polityka oceny odpowiedniości **kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej** Banku Spółdzielczego w Goleniowie , zwana dalej Polityką, opracowana została na podstawie:

- a) 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 uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
- b) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018);

- c) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, z późn. zm.) ;
  - d) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz.U. z 2014 r., poz. 109 z późn. zm.);
  - e) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r., poz. 1089 z późn. zm.);
  - f) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
  - g) Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego 27 stycznia 2020 roku.
- i wykładni jej postanowień należy dokonywać zgodnie z powyższymi regulacjami.
2. Polityka określa zasady oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w szczególności zasady weryfikacji czy:
- a) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków; w tym spełniają kryteria specyficzne dla niektórych stanowisk lub funkcji wynikające z przepisów prawa – dotyczy to kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej, którzy mogą lub pełnią obecnie funkcję członków Komitetu Audytu;
  - 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.
  - c) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
  - d) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
3. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, w szczególności zasady weryfikacji czy:
- a) 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 skuteczną kontrolę i monitorowanie działalności Banku i w razie potrzeby kwestionowanie działań Zarządu;
  - b) spełnione są kryteria ilościowe, tzn. w ramach oceny zbiorowej stwierdza się czy członkowie Rady Nadzorczej w odpowiedniej ilości spełniają kryteria w zakresie:
    - spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryterium przepisów Prawa spółdzielczego – status członka spółdzielni lub osoby wskazanej przez osobę prawną będącej członkiem spółdzielni;
    - odpowiedniej ilości członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria dotyczące Komitetu audytu;
    - ustawowego wyłączenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
    - ograniczenia udziału pracowników Banku, będących jego członkami, do 1/5 składu Rady Nadzorczej.
4. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat/członek Rady Nadzorczej Banku;
5. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący Banku.

1. Polityka określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Rady Nadzorczej w celu zapewnienia ( dawania rękojmi ) by członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie w sposób konstruktywny weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także by posiadali wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz by ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

2. Kryterium rękojmi ma zastosowanie do wszystkich osób podlegających ocenie odpowiedniości. W ramach tego kryterium ocenia się profesjonalizm, walory moralno-etyczne, oraz czy dotychczasowe zachowania osoby ocenianej pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny. Ocenie podlega postępowanie i zachowanie osoby ocenianej w sferze zawodowej jak i prywatnej

3. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczególne :

a) karalność

b) reputacja (obejmująca inne niż karne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);

c) sytuacja finansowa osoby ocenianej mogąca mieć wpływ na jej decyzje i niezależność to jest wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski

d) niezależność osądu w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;

### §3

Użyte w niniejszej Regulacji pojęcia oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Goleniowie
2. Bank Zrzeszający – SGB Bank S.A. w Poznaniu,
3. Bycie niezależnym członkiem Rady Nadzorczej – brak istotnych powiązań lub relacji z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka Rady i ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny;
4. Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Banku;
5. KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
6. Komórka kadrowa - komórka organizacyjna Banku właściwa ds. kadr i szkolenia;
7. Komisja ds. oceny odpowiedniości – Komisja wybierana na Zebraniu Przedstawicieli dokonująca weryfikacji formularzy oceny odpowiedniości i przedłożonych dokumentów, kandydatów na członków Rady i członków Rady.
8. Komitet audytu – powołana w ramach Rady Nadzorczej struktura, odpowiedzialna za nadzór nad sprawozdawczością finansową oraz wykonywanie innych zadań przewidzianych ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
9. Kompetencje – pożądane cechy wynikające z wiedzy ( wykształcenie, szkolenia, tytuły, zdobyte uprawnienia, i stopnie zawodowe, oraz nabytej w trakcie kariery zawodowej ), doświadczenia ( nabytego podczas sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk) i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji ;

10. Niezależność osądu – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach funkcjonowania Rady Nadzorczej, wymagany od każdego członka Rady Nadzorczej, mający zapewnić aktywne zaangażowanie w obowiązki, podejmowanie własnych, rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii przy wykonywaniu funkcji i obowiązków członka Rady Nadzorczej; Niezależność osądu nie jest tożsama z niezależnością członka organu wymaganą w odniesieniu do niektórych członków Rady Nadzorczej;
11. Ocena odpowiedniości – obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada wykształcenie, wiedzę, umiejętności i doświadczenie ( kwalifikacje) odpowiednie do funkcji, którą ma pełnić/pelni i związanych z tą funkcją obowiązków, a także czy daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z tą funkcją, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością i brakiem konfliktu interesów;
12. Odpowiedniość indywidualna - oznacza stopień, w którym osobę uważa się za posiadającą nieposzlakowaną opinię oraz posiadającą odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie swoich obowiązków. Odpowiedniość obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków;
13. Odpowiedniość kolegialna – oznacza stopień, w którym łączne kwalifikacje członków Rady Nadzorczej uważa się za odpowiednie do sprawnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem z uwzględnieniem zasady różnorodności;
14. Organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli ;
15. Osoba oceniana – kandydat na członka Rady Nadzorczej lub odpowiednio członek Rady Nadzorczej;
16. Polityka oceny odpowiedniości – zbiór zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Banku opisanych w niniejszym dokumencie;
17. Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
18. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą;
19. Rękojmia - odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.
20. Rozporządzenie RODO - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE
21. 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;
22. Rynek lokalny – teren działania banku, określony granicami województwa
23. Szkolenie – inicjatywa lub program, które podnoszą poziom umiejętności, wiedzy lub kompetencji członków Rady Nadzorczej w sposób ciągły lub doraźny;
24. Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym

25. Wprowadzenie w obowiązki - oznacza inicjatywę lub program przygotowujące osobę do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
26. Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
27. Zarząd – Zarząd Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję zarządzającą.
28. Niezależność – status członka Rady Nadzorczej przejawiający się brakiem powiązań i zależności w szczególności personalnych, z Bankiem lub jego Zarządem w okresie ostatnich 5 lat przed objęciem funkcji, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka Rady Nadzorczej i krótszym niż 12-letni staż w pełnieniu funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. Status niezależnego członka Rady Nadzorczej nie oznacza automatycznie, że dany członek Rady Nadzorczej cechuje się niezależnością osądu;
29. **ocena indywidualna** – ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedniości członka Rady Nadzorczej;
- 30.ocena pierwotna** - indywidualna ocena odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej;
- 31.ocena wtórna** - indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana za wskazany rok obrotowy lub ze względu na nadzwyczajne okoliczności;
- 32.ocena zbiorowa** ( kolegialna )- ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu dokonywana na Zebraniu Przedstawicieli;

#### §4

Poprzez niniejszą Politykę Bank wprowadza wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, metodologię przeprowadzenia oceny członków Rady Nadzorczej zawartą w Wytycznych EBA z uwzględnieniem:

- 1) zasady proporcjonalności – a w szczególności wielkości, organizacji wewnętrznej, charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej działalności a także lokalnego charakteru działania, w tym także okoliczności, iż bank spółdzielczy działa na rynku lokalnym, a czynności które może wykonywać ograniczone są zezwoleniem udzielonym przez KNF i Bank Zrzeszający.
- 2) różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie z naciskiem na przygotowanie członków Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji poprzez znajomość rynku lokalnego,

#### §5

Postanowienia niniejszej Polityki dotyczą:

- kandydatów na członków Rady Nadzorczej
- członków Rady Nadzorczej,
- oraz Rady Nadzorczej.

#### §6

Oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką dokonuje :

- a)W zakresie oceny indywidualnej kandydata na Członka Rady/ członka Rady– Zebranie Przedstawicieli Banku
- b)W zakresie oceny kolegialnej Rady Nadzorczej - Zebranie Przedstawicieli Banku.

#### §7

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Rady Nadzorczej z osobna na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanych uchwał.
2. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości kolegialnej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanych uchwał.
3. Uchwały o których mowa w § 8 ust 1 wymagają sporządzenia na piśmie uzasadnienia - wskazującego jaki był zakres oceny.

#### §8

1. Bank po zakończeniu procesu wstępnej oceny odpowiedniości indywidualnej zobligowany jest przekazać do KNF wynik oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak również dokonaną ocenę składu Rady Nadzorczej jako całości.
2. Na wniosek KNF Bank zobowiązany jest przekazać dodatkowe informacje konieczne do oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej. W przypadku ponownego wyznaczenia członka Rady Nadzorczej informacje te będą ograniczone do zaistniałych zmian.

### **Rozdział 3: Indywidualna i kolegialna ocena odpowiedniości**

#### **Rozdział 3.1 [Indywidualna ocena odpowiedniości]**

#### §9

- 1.Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej, a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać ponownej oceny (ocena następcza), niezależnie od oceny dokonanej przez KNF dla celów nadzorczych.
- 2.Przy dokonywaniu indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia zapewnienia prawidłowości i realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, jak również adekwatność jego wiedzy, umiejętności i doświadczenia, do pełnionych przez niego funkcji oraz rękojmię należytego wykonywania tych funkcji,
- 3.Ocena indywidualna odpowiedniości obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie), czy cieszy się nieskazitelną reputacją oraz ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności z życia zawodowego i osobistego członka Rady mają wpływ na reputację Banku.

4. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.

#### §10

1. Zebranie Przedstawicieli Banku przeprowadza uprzednią ocenę odpowiedności indywidualnej przed wyznaczeniem członków Rady Nadzorczej celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Rady Nadzorczej, w tym także adekwatności ogólnego składu Komitetu Audytu.

2. Zbierania i wstępnej weryfikacji formularzy oraz dokumentów z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce, może dokonywać Komórka ds. kadr jako komórka merytoryczna.

#### §11

W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli

- 1) analizuje wymagania dotyczące wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Rady Nadzorczej i wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby;
- 2) ocenia reputację
- 3) ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu;
- 4) uwzględnia cele polityki dotyczącej zróżnicowania.

#### §12

Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Rady Nadzorczej oraz poddawać się wstępnej lub następczej ocenie odpowiedności w szczególności, w następujących wypadkach:

- 1) w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
  - a) w momencie wyznaczania nowych członków Rady Nadzorczej, w takim wypadku - ocena będzie ograniczona do nowo wyznaczonych członków,
  - b) w momencie ponownego wyznaczania członków Rady Nadzorczej, jeśli zmieniły się wymogi dotyczące funkcji sprawowanej w ramach Rady Nadzorczej lub jeśli członek został wybrany do pełnienia innej funkcji w organie zarządzającym lub w skład komitetu audytu. Ocenę taką ogranicza się do członków, których stanowisko zmieniło się, oraz do analizy określonych aspektów, uwzględniając dodatkowe wymogi dotyczące stanowiska;
  - c) w momencie utraty statusu niezależnego członka Rady Nadzorczej w rozumieniu Wytycznych EBA,
- 2) bieżącej oceny spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

#### §13

1. Poza przypadkami określonymi w §12 dokonanie indywidualnej następczej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej konieczne jest każdorazowo w wypadku gdy:

- 1) istnieją obawy dotyczące odpowiedności indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej;



- 2) istnieje podejrzenie co do utraty reputacji członka Rady Nadzorczej lub Banku, w tym także w wypadku wystąpienia konfliktu interesów;
  - 3) w każdym innym wypadku mającym w opinii Rady Nadzorczej znaczący wpływ na odpowiedzialność członka Rady Nadzorczej;
2. Zarząd, oraz każdy członek Rady, po powzięciu informacji o przypadkach określonych w ust 1, zobowiązany jest zawiadomić o tym fakcie Radę Nadzorczą.

#### **[procedura dokonywania oceny odpowiedzialności indywidualnej]**

##### §14

1. Proces oceny odpowiedzialności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach rocznych
2. Pierwsza ocena odpowiedzialności indywidualnej członka Rady Nadzorczej zostanie dokonana przed jego wyborem do Rady Nadzorczej.

##### §15

1. Niezależnie od przedłożonych dokumentów Zebranie Przedstawicieli w procesie oceny, poprzez powołaną przez ten organ Banku do tego celu Komisję ( Komisję ds oceny odpowiedzialności)

- 1) zbiera informacje o odpowiedzialności członka za pomocą różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy, dokumenty ukończenia studiów, szkół średnich, techników, tytułów zawodowych oraz innych dokumentów potwierdzających wiedzę i umiejętności np. opinie z poprzednich miejsc pracy); Zapis ust 3 stosuje się odpowiednio.
- 2) zbiera informacje dotyczące reputacji, etyczności i uczciwości oraz niezależności osądu ocenianej osoby;
- 3) potwierdza prawidłowość przekazanych informacji oraz, na żądanie, przekazania dowodów na poparcie tych informacji, jeśli to konieczne;
- 4) wymaga od ocenianej osoby złożenia oświadczenia na temat istniejących i potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) weryfikuje poprawność informacji przekazanych przez ocenianą osobę;

2. Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając wstępną i następczą ocenę odpowiedzialności indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględni w szczególności, czy członkowie w rozumieniu niniejszej Polityki:

- 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię; ( karalność uczciwość, etyczność )
- 2) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;

- 5) cechują się niezależnością osądu i nie występuje konflikt interesów;
- 6) są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej;

3. Zbierania i weryfikacji formularzy oraz dokumentów z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce, może dokonywać Komórka ds. kadr jako komórka merytoryczna. Komórka ds. kadr zbiera, weryfikuje i wstępnie opisuje zebrane formularze i dokumenty a następnie przekazuje zebrane formularze i dokumenty komisji ds. oceny odpowiedniości na Zebraniu Przedstawicieli Banku

#### §16

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę kwalifikacji, z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, w szczególności dotyczące Banku, osoby, której dotyczy informacja, lub obsadzanego stanowiska w Komitecie Audytu i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę.
2. Ocena odpowiedniości może być:
  - 1) pozytywna,
  - 2) pozytywna z zaleceniem
  - 3) negatywna.
3. Dokonując pozytywnej oceny odpowiedniości, z zaleceniem Zebranie Przedstawicieli wskazuje, jakie środki naprawcze winny zostać podjęte oraz termin ich realizacji. Odpowiednie środki naprawcze mogą obejmować w szczególności: podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów; organizację szkolenia dla pojedynczych członków; lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową Rady Nadzorczej.

#### **[wstępna (uprzednia) ocena odpowiedniości indywidualnej]**

#### §17

1. W celu dokonania indywidualnej wstępnej (uprzedniej) oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest przedłożyć w Prezydium Zebrania Przedstawicieli lub Komisji ds. oceny odpowiedniości Formularz oceny odpowiedniości, którego wzór określony jest w załączniku nr 4 do niniejszego dokumentu, a także informacji o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego lub oświadczenia o niekaralności, pod rygorem niewpisania na listę Kandydatów na członka Rady Nadzorczej.

2. Formularze oceny odpowiedniości wskazują szczegółowe kryteria indywidualnej oceny oraz kolegalnej (zbiorowej) oceny odpowiedniości (kwalifikacji). Formularze oceny odpowiedniości są załącznikami do niniejszej Polityki:

- 1) Załącznik nr 3 – Kryteria oceny odpowiedniości
- 2) Załącznik 4 – Formularz oceny odpowiedniości pierwotnej dla kandydata na członka Rady Nadzorczej 4P wraz z załącznikami do niego.
- 3) Załącznik 5 – Formularz oceny odpowiedniości kolegalnej Rady Nadzorczej

4)Załącznik 6 – Formularz oceny odpowiedniości Członka Komitetu Audytu. Oraz Formularz oceny odpowiedniości kolegialnej Komitetu Audytu

3.W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości indywidualnej przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności osoba ta nie zostanie powołana do składu Rady Nadzorczej.

4.Niezłożenie Formularza oceny odpowiedniości oraz informacji o których mowa w § 17 ust.1 stanowi przesłankę negatywnej oceny odpowiedniości .

5.Komisja ds. oceny odpowiedniości wybrana przez Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny informacji zawartych w Formularzach oceny odpowiedniości i wpisuje swoje rekomendacje i uwagi w wyznaczone do tego pola. Sporządza z oceny syntetyczną informację o spełnieniu bądź nie spełnieniu przez kandydatów wymogów stawianych członkom Rady Nadzorczej, która to informacja jest odczytywana na Zebraniu Przedstawicieli i stanowi podstawę oceny. Formularze oceny odpowiedniości złożone przez kandydatów, jak i ocena dokonana przez Komisję, są dostępne dla członków Zebranie Przedstawicieli Banku u Przewodniczącego Komisji podczas trwania Zebrania .

#### §18

1. W składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić udział co najmniej 2 członków niezależnych.

2.Przepisy ust. 1 nie uchybiają szczegółowym zasadom wyboru przez Radę Nadzorczą składu Komitetu Audytu.

#### **[następcza ocena odpowiedniości indywidualnej]**

#### §19

1. Indywidualna ocena następcza obejmuje okres, za który sporządzane jest sprawozdanie Rady Nadzorczej, kierowane do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli,
2. Ocena indywidualna następcza, dokonywana przez organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej, obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani na określoną kadencję i sprawowali swoje funkcje w ocenianym okresie.
3. Indywidualna ocena następcza uwzględnia w szczególności zmiany w kwalifikacjach i innych danych, w stosunku do poprzednich ocenianych okresów.
4. Jeżeli zgodnie z dokonaną przez Bank oceną lub następczą oceną zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia członków, zostaną podjęte odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie zakreślonym przez Zebranie Przedstawicieli .
5. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, ( karalności, uczciwości lub etyczności) nie podlegają uzupełnieniu. W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości indywidualnej w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności organ dokonujący wyboru odwoła tego członka, na wniosek Przedstawiciela na ZP lub na wniosek Zarządu, po uzyskaniu opinii Rady Nadzorczej .
6. Do każdej kolejnej następczej oceny kwalifikacji uzupełnia się jedynie pozycje w Formularzu oceny odpowiedniości, dotyczące okoliczności, które uległy zmianie od czasu dokonywania poprzedniej oceny.

#### §20

1. W celu dokonania indywidualnej następczej oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest, z zastrzeżeniem ust 2, wypełnić oraz złożyć do końca lutego roku następnego po roku obrotowym objętym oceną, Formularz oceny odpowiedniości wtórnej, stanowiący Załącznik nr 4W do niniejszej Polityki, wraz załącznikami do niego.
2. Formularz oceny odpowiedniości, o których mowa w ust. 1, członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku w komórce do spraw kadrowych.

#### §21

1. Niezłożenie Formularza oceny odpowiedniości oraz informacji o których mowa w § 20 ust.1 może stanowić przesłankę negatywnej oceny odpowiedniości .

2. Komisja do oceny odpowiedniości, wybrana przez Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny informacji zawartych w Formularzu oceny odpowiedniości i sporządza syntetyczną informację o spełnieniu bądź nie spełnieniu przez członków wymogów stawianych członkom Rady Nadzorczej, która to informacja jest odczytywana na Zebraniu Przedstawicieli i stanowi podstawę oceny. Formularze oceny odpowiedniości złożone przez kandydatów, jak i ocena dokonana przez Komisję, dostępne są u Przewodniczącego Komisji, podczas trwania Zebrania Przedstawicieli.

#### §22

1. W składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić udział co najmniej 2 członków niezależnych.
2. Wybór niezależnych członków Rady Nadzorczej odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie wyborów Rady Nadzorczej.
3. W razie wystąpienia w toku trwającej kadencji okoliczności wpływających na spełnienie lub niespełnienie przez Członka Rady wymogów niezależności, niezależny członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest złożyć Formularz oceny odpowiedniości celem aktualizacji informacji w tym zakresie na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli Banku.
4. Niezłożenie przez niezależnego członka Rady Nadzorczej Formularza oceny odpowiedniości jak w załączniku nr 4, lub niespełnienie przez niego któregośkolwiek z wymogów niezależności, może skutkować złożeniem wniosku do Zebrania Przedstawicieli o odwołanie go ze składu Rady Nadzorczej.
5. Członek Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu, w celu ustalenia spełniania lub niespełniania przez niego wymogów niezależności, niezależnie od arkusza złożonego organowi dokonującemu wyboru członka do Rady Nadzorczej, Formularz oceny odpowiedniości (zał. nr 6A) w celu dokonania oceny jego niezależności jako Członka Komitetu Audytu.
6. Przepisy ust. 3 – 5 stosuje się odpowiednio do zasad wyboru przez Radę Nadzorczą składu Komitetu Audytu.
7. Niezłożenie przez Członka Komitetu Audytu Formularza oceny odpowiedniości lub niespełnienie przez niego któregośkolwiek z wymogów niezależności jest przesłanką do odwołania go z funkcji Członka Komitetu Audytu.

#### §23

Osobie składającej formularze oceny udziela się informacji o przetwarzaniu jej danych osobowych, o ile osoba, której te dane dotyczą, nie dysponuje już takimi informacjami, na zasadach określonych w Rozporządzeniu RODO.

### **[Kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej]**

## [A. Nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność]

### §24

1. Kandydata na członka Rady Nadzorczej lub członka Rady Nadzorczej uważa się za cechującego się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etycznością, jeśli nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić podstawy wskazujące na to, że jest inaczej.

2. Ocena reputacji jest głównym kryterium oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz mianowanego Członka Rady Nadzorczej. Głównie kryterium oznacza, że osoba, która nie uzyska w tej części pozytywnej oceny, nie może pełnić funkcji członka Rady Nadzorczej, nie przeszła pozytywnej weryfikacji gdyż nie spełnia głównego kryterium odpowiedniości.

3. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości lub etyczności nie podlegają uzupełnieniu. W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości indywidualnej w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności organ dokonujący wyboru odwoła tego członka, na wniosek Zarządu po uzyskaniu opinii Rady Nadzorczej.

### §25

Badając przesłankę reputacji, uczciwości i etyczności Zebranie Przedstawicieli bierze pod uwagę przynajmniej następujące czynniki:

- 1) wyroki skazujące lub toczące się postępowania przeciwko osobie w sprawach karnych, w szczególności:
  - a) o przestępstwa określone w przepisach prawnych regulujących działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych, ubezpieczeń, rynków papierów wartościowych lub instrumentów finansowych bądź płatniczych, w tym przepisów prawnych dotyczących prania pieniędzy, korupcji, manipulacji na rynku lub wykorzystania poufnych informacji i lichwy;
  - b) o przestępstwa w zakresie nieuczciwości, oszustwa lub przestępstw finansowych;
  - c) o przestępstwa podatkowe;
  - d) o innego rodzaju przestępstwa określone w przepisach prawnych związanych ze spółkami, upadłością, niewypłacalnością lub ochroną konsumentów;
- 2) inne istotne środki podejmowane obecnie lub w przeszłości przez KNF w związku z niezgodnością z danymi przepisami regulującymi działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych lub ubezpieczeń;
- 3) informacje o przeszłej i obecnej działalności gospodarczej i kondycji finansowej członka Rady Nadzorczej ze względu na ich potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość członka – w szczególności analizując, czy będąc komplementariuszem spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, współnikiem spółki jawnej lub partnerskiej, członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółce akcyjnej, prowadzi we własnym imieniu i na własny rachunek działalność gospodarczą, posiada co najmniej 20% praw do kapitału lub nie mniej niż 50 % głosów w organach spółki (dotyczy również osób powiązanych z osobą ocenianą) :

- a) jest on dłużnikiem niewywiązującym się z płatności (np. posiada w wiarygodnym biurze informacji kredytowej negatywną historię kredytową, jeśli jest dostępna, lub w inny sposób nie wywiązuje się z podjętych zobowiązań ); w tym również jeżeli prowadzone jest postępowanie egzekucyjne wobec niego,
- b) ujemny roczny wynik finansowy w podmiotach stanowiących własność członka lub będących pod jego kierownictwem, lub takich, w których członek posiadał lub posiada znaczny udział lub wpływ, ze szczególnym uwzględnieniem postępowania upadłościowego i likwidacyjnego oraz tego, czy i w jaki sposób członek przyczynił się do sytuacji, która doprowadziła do wszczęcia postępowania;
- c) ogłoszenie upadłości konsumenckiej;
- d) bez uszczerbku dla zasady domniemania niewinności, procesy w sprawach cywilnych, postępowania w sprawach administracyjnych lub karnych, znaczne inwestycje lub udzielone ekspozycje lub kredyty w stopniu, w jakim mają znaczący wpływ na kondycję finansową członka lub podmiotów posiadanych lub kierowanych przez członka, lub w których członek posiada znaczny udział.

#### §26

Zebranie Przedstawicieli, oceniając nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność uwzględni również:

- 1) stosowne rejestry karne i administracyjne, biorąc pod uwagę rodzaj wyroku skazującego lub zarzutów, rolę pełnioną przez daną osobę, nałożoną karę, osiągnięty etap procesu sądowego oraz podjęte działania naprawcze. także okoliczności towarzyszące, w tym czynniki łagodzące, powagę danego przestępstwa, działania administracyjnego lub nadzorującego, okres czasu, który upłynął od popełnienia przestępstwa, zachowanie członka od popełnienia przestępstwa lub podjęcia działania oraz związek przestępstwa lub działania z rolą pełnioną przez członka.
- 2) dowody wskazujące na to, że osoba oceniana nie postępowała w sposób przejrzysty i otwarty, lub nie współpracowała w kontaktach z KNF, lustratorem, biegłym rewidentem lub organami sprawiedliwości;
- 3) odmowę udzielenia, uchylenie, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
- 4) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia bądź podobnego stosunku prawnego, odwołanie ze stanowiska a także żądanie pracodawcy w zakresie rezygnacji z pracy na takim stanowisku; w szczególności osoby którym wypowiedziano stosunek pracy w Banku, nie mogą być członkami Rady Nadzorczej
- 5) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka Rady Nadzorczej;
- 6) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.

**[B. odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i kompetencji]**

## §27

1. Każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/członek Rady Nadzorczej winien posiadać aktualną wiedzę w zakresie działalności instytucji i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do pełnionej funkcji. Ponadto, każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/ członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest wykazać się zrozumieniem zasad zarządzania instytucją, swoich zadań i obowiązków;
2. Odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie skutecznego pełnienia funkcji nadzorczych mógł zostać zdobyty na odpowiednich stanowiskach akademickich lub administracyjnych bądź poprzez zarządzanie, nadzór lub kontrolę instytucji finansowych lub innych firm.
3. Ustaleń o których mowa w ust. 1, Zebranie Przedstawicieli dokonuje na podstawie złożonych dokumentów, ankiet, oświadczeń oraz autoprezentacji kandydata.

## §28

Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji kandydata na członka Rady Nadzorczej/członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę rolę i obowiązki wymagane do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej w tym członka Komitetu Audytu uwzględnia:

- 1) wymagane zdolności;
- 2) wiedzę i umiejętności zdobyte w wyniku edukacji, szkoleń i praktyki;
- 3) doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach;
- 4) wiedzę i umiejętności zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka Rady Nadzorczej.
- 5) inne umiejętności wymienione w Formularzach oceny odpowiedniości
- 6) poziom i profil wykształcenia członka, doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie:
  - a) rynków bankowych i rynków finansowych;
  - b) wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
  - c) planowania strategicznego, rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji;
  - d) zarządzania ryzykiem,
  - e) księgowości;
  - f) oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę; oraz
  - g) interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz podejmowania odpowiednich kontroli i środków.
  - h) znajomość lokalnego rynku finansowego
  - i) znajomość produktów oferowanych przez Bank
  - j) znajomość branż obsługiwanych przez Bank

## §29

1. Wybrani Członkowie Rady Nadzorczej winni być w stanie konstruktywnie weryfikować decyzje Zarządu oraz efektywnie go nadzorować.
2. Członek Rady Nadzorczej jako członek pełniący funkcje nadzorczą nie powinien posiadać obecnie ani w przeszłości żadnych powiązań czy relacji z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka i ograniczyłyby jego zdolność do niezależnego osądu i działania w sposób niezależny i obiektywny.

### **[C. poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków]**

#### §30

Każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/ członek Rady Nadzorczej winien poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich funkcji i obowiązków, w tym na zrozumienie działalności instytucji, jej głównych ryzyk i skutków wynikających z prowadzenia działalności oraz strategii dotyczącej ryzyka, w tym także być w stanie wypełniać swoje obowiązki w okresach szczególnie wzmożonej działalności.

#### §31

Przy ocenie poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli uwzględnia:

- 1) liczbę funkcji dyrektorskich w podmiotach finansowych lub niefinansowych pełnionych przez danego członka w tym samym czasie.;
- 2) rozmiar, charakter, zakres i stopień złożoności działalności podmiotu, w którym członek pełni funkcję dyrektorską,
- 3) obecność geograficzną członka oraz czas podróży wymagany w przypadku tego stanowiska; odległość nie większa niż 80 km od siedziby Banku
- 4) liczbę posiedzeń planowanych dla Rady Nadzorczej,
- 5) funkcje w organizacjach społecznych i samorządowych (w tym stowarzyszeniach, organach samorządowych i fundacjach, izbach gospodarczych) pełnione przez członka w tym samym czasie;
- 6) wszelkie konieczne posiedzenia poza planowanymi formalnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
- 7) charakter określonego stanowiska oraz obowiązki członka, w tym szczególne funkcje takie jak: przewodniczącego bądź członka komitetu, oraz potrzebę uczestnictwa przez tego członka w posiedzeniach organów podmiotów o których mowa pkt 1 oraz w Banku.
- 8) inną zewnętrzną działalność zawodową lub polityczną oraz inne funkcje i mające znaczenie działania prowadzone w sektorze finansowym lub poza nim;
- 9) konieczne wprowadzenie w obowiązki i szkolenie;
- 10) inne istotne obowiązki członka, które Bank uważa za konieczne uwzględnić przy dokonywaniu oceny poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka;
- 11) udział w organach Banku Zrzeszającego.

#### §32

Przy ocenie następczej członka Rady Nadzorczej dotyczącej poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli Banku uwzględnia ponadto przygotowanie do posiedzeń, obecność członków w posiedzeniach Rady Nadzorczej

### **[D. Niezależność osądu]**

#### §33



Kandydat na członka Rady Nadzorczej / członek Rady Nadzorczej zobligowany jest aktywnie angażować się w swoje obowiązki oraz wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje i opinie, wykonując swoje funkcje i obowiązki, a w razie potrzeby konstruktywnie krytykować podejmowane przez Zarząd decyzje.

#### §34

Zebranie Przedstawicieli oceniając niezależność osądu, uwzględnia dotychczasowe i obecne zachowanie poszczególnych członków Rady Nadzorczej weryfikuje, czy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej:

- 1) posiadają konieczne umiejętności behawioralne, w tym:
  - a) odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje, opinie i stanowiska proponowane przez innych członków Rady Nadzorczej;
  - b) są w stanie przeciwstawić się „grupowemu myśleniu”;
- 2) nie popadają w konflikt interesów.
- 3) ich powiązania z bankiem nie ograniczają niezależności osądu.

#### **[Metodyka oceny punktowej ]**

#### §35

1. Ocena kandydatów oraz członków Rady Nadzorczej może być dokonywana metodą punktową. W Formularzach oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady nadzorczej wpisuje się ocenę punktową ( według zasad opisanych w instrukcji do formularza oraz kryteriach oceny)

2. Wyniki oceny punktowej Kandydatów / członków Rady Nadzorczej przedstawiane są Prezydium Zebranie Przedstawicieli. Wyniki oceny punktowej przedstawiane ( odczytywane) są wraz z odczytaniem oceny kandydata / członka Rady Nadzorczej, przed ogłoszeniem głosowania.

3. Ocena punktowa stanowi istotne uzupełnienie oceny kandydatów dokonanej przez Komisję i może być pomocna poprzez wskazanie Przedstawicielom na Zebraniu Przedstawicieli najlepszych kandydatów.

#### **[D. Niezależność członków Rady Nadzorczej]**

#### §36

1. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonując wyboru składu Rady Nadzorczej zapewnia odpowiednią liczbę członków niezależnych, uwzględniając zasadę proporcjonalności oraz wymagania dotyczące niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wytycznych EBA.
2. Członek Rady Nadzorczej uważany jest za „niebędącego niezależnym” jeżeli w szczególności:
  - a) Członek posiada istotne, powiązania finansowe lub handlowe z Bankiem
  - b) Członek był uprzednio zatrudniony na stanowisku członka Zarządu, a pomiędzy zakończeniem tego okresu zatrudnienia a pełnieniem obowiązków w ramach organu zarządzającego nie upłynęły 5 lat ( zapis §26 pkt 4 stosuje się odpowiednio)

- c) Członek w okresie ostatnich 3 lat był zleceniodawcą ważnego zawodowego doradcy, zewnętrznego audytora lub ważnego konsultanta Banku lub pracownikiem istotnie powiązany ze świadczoną usługą.
  - d) Członek w ciągu ostatniego roku był znaczącym Klientem Banku lub posiadał inne znaczące powiązania handlowe lub jest z nim powiązany w inny sposób bezpośrednio lub pośrednio;
  - e) Członek poza wynagrodzeniem z tytułu zajmowanego stanowiska i zatrudnienia otrzymuje znaczne honoraria i inne świadczenia od Banku, w łącznej wysokości 200.000 zł rocznie
  - f) Członek pozostaje w Radzie Nadzorczej przez kolejnych 12 lat lub dłużej;
  - g) Członek jest bliskim członkiem rodziny członka Zarządu Banku, lub byłego członka Zarządu.
3. Przepis ust. 2 nie uchybia szczegółowym wymogom określonym w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wymaganych do powołania w skład komitetu audytu.
4. Członek Rady lub kandydat na członka Rady, w celu ustalenia spełniania lub niespełniania przez niego wymogów niezależności zobowiązany jest do złożenia właściwego Formularza oceny odpowiedniości, stanowiącego załącznik nr 6A do niniejszej Polityki, na zasadach określonych w § 21 niniejszej Polityki .
5. Kandydat na Członka Rady Nadzorczej zgodnie z Wytycznymi EBA dotyczącymi uznania członka Rady za niezależnego może być za takiego uznany, pomimo przekroczenia zasad o których mowa w § 36 ust. 2 lit a), d) e) f) niniejszej Polityki, o ile organ dokonujący oceny odpowiedniości uzasadni w szczególności, indywidualnie oznaczony sposób jego odpowiedniość ze wskazaniem przesłanek dla których stwierdzone odstępstwa nie mają wpływu na zdolność kandydata na członka lub członka Rady Nadzorczej do dokonywania obiektywnej i wyważonej oceny oraz podejmowania decyzji w sposób niezależny. Powyższego odstępstwa nie stosuje się dla kandydatów na członków Komitetu Audytu i członków Komitetu Audytu.

### §37

1. Komórka obsługująca Radę Nadzorczą prowadzi ewidencje wszystkich zewnętrznych funkcji w podmiotach gospodarczych, oraz podmiotach nie prowadzących działalności gospodarczej, a także funkcji politycznych pełnionych przez członków Rady Nadzorczej.
2. Ewidencje takie będą aktualizowane w przypadku powiadomienia Banku przez członka o zmianach oraz po otrzymaniu przez Bank w inny sposób informacji o takich zmianach.
3. W przypadku nastąpienia zmian okoliczności, które mogą obniżyć zdolność członka Rady Nadzorczej do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swojej funkcji, Zebranie Przedstawicieli ponownie oceni zdolność członka do poświęcania wymaganej ilości czasu na jego stanowisku.

## **Rozdział 3. 2 Kolegialna ocena odpowiedniości**

### §38

Celem kolegialnej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by Rada Nadzorcza:

- 1) Posiadała jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, w tym kandydatów na stanowiska członków Zarządu oraz osoby kierującej Zespołem ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
- 2) była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje.
- 3) posiadała odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Rady Nadzorczej, przy czym w procesie wyboru członków Rady Nadzorczej (przy ocenie odpowiedniości) należy zadbać, by w skład wybranej Rady Nadzorczej wchodziła wystarczająca liczba członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji, a także by skład Rady Nadzorczej pozwalał na wytypowanie spośród jej członków Komitetu Audytu
- 4) posiadała znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej, w tym w następującym zakresie:
  - a) działalności Banku i głównych ryzyk występujących związanych;
  - b) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych,
  - c) wypłacalności; rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
  - d) zarządzania ryzykiem braku zgodności ;
  - e) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
  - f) rynków lokalnych, regionalnych;
  - g) środowiska prawnego i regulacyjnego;
  - h) umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania;
  - i) umiejętności strategicznego planowania;

### §39

Członkowie Rady Nadzorczej winni posiadać jako całość umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Rady Nadzorczej.

### §40

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako całości, posilkując się kryteriami określonymi w załączniku nr 3. do Polityki, oraz załącznikiem nr 5
2. Komórka ds. kadr, na potrzeby oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, i Komitetu Audytu sporządza , na podstawie złożonych formularzy oceny indywidualnej oraz przekazuje komisji ds. oceny odpowiedniości formularz , stanowiący Załącznik nr 5 i Złącznik nr 6 do niniejszej Polityki

**[procedura dokonywania oceny odpowiedniości kolegalnej]**

#### §41

1. W celu dokonania kolegialnej oceny odpowiedniości Przewodniczący Rady Nadzorczej składa Formularz oceny odpowiedniości do kolegialnej oceny kwalifikacji Przewodniczącemu Zebrania Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli za rok poprzedni.

2. Formularz podlega ocenie przez Komisję ds. oceny odpowiedniości

#### §42

Oceny odpowiedniości kolegialnej Zebranie Przedstawicieli dokonuje podejmując uchwałę zawierającą merytoryczne rozstrzygnięcie, wskazujące dokonaną ocenę kwalifikacji oraz uzasadnienie tej oceny z podaniem informacji, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności zostały wzięte pod uwagę.

#### §43

Na żądanie Komisji ds. oceny odpowiedniości, wybranej przez Zebranie Przedstawicieli, oceniającej przedłożone formularze, Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest przedłożyć dokumentację uzupełniającą niezbędną do wykazania odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również niezbędną do wykazania adekwatności składu Komitetu Audytu.

#### §44

1. W wypadku stwierdzenia, iż Rada Nadzorcza nie jest odpowiednia jako całość bądź powzięcia wątpliwości co do adekwatności składu Komitetu Audytu, Zebranie Przedstawicieli w uzasadnieniu uchwały wskaże odpowiednie środki naprawcze, zakreślając jednocześnie termin w którym nieprawidłowości mają zostać usunięte.
2. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości oraz etyczności nie podlegają uzupełnieniu.

#### §45

W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli może w szczególności wydać zalecenia obejmujące szkolenia, zmianę procedur, podjęcie środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, wskazać na wyznaczenie dodatkowych członków z określonymi kompetencjami oraz dokonanie zmian w składzie Rady Nadzorczej.

#### §46

Po zmianie składu Rady Nadzorczej i dokonaniu oceny odpowiedniości nowego członka Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli Banku, Zebranie Przedstawicieli obligatoryjnie ocenia również odpowiedniość Rady Nadzorczej jako całości, ze szczególnym uwzględnieniem rodzaju wiedzy, umiejętności i doświadczenia wnoszonych przez tę osobę do Rady Nadzorczej jako całości, a mających wpływ na jej odpowiedniość.

### **Rozdział 3 Monitorowanie odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej**

#### §47

Zebranie Przedstawicieli dąży do stałego monitorowania odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej, koncentrując się na tym, czy określony członek lub członkowie Rady

Nadzorczej jako całość spełniają wymogi odpowiedniości, biorąc pod uwagę ich działalność indywidualną i zbiorową oraz określone sytuacje lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie następczej oceny, jak również wpływ, jaki wywarły na faktyczną i wymaganą odpowiedność członków Rady lub Komitetu Audytu.

#### §48

Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest dokonywać oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej, w szczególności:

- 1) w momencie wnioskowania o udzielenie zezwolenia na podjęcie nowej działalności/ nowych czynności ;
- 2) w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
  - a) w momencie wyznaczania nowych członków Rady Nadzorczej,
  - b) w momencie ponownego wyznaczania członków Rady Nadzorczej;
  - c) w przypadku gdy wyznaczeni lub ponownie wyznaczeni członkowie przestają być członkami Rady Nadzorczej.
- 3) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury
- 4) w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego przy czym ocenie podlegają dwa następujące po sobie lata;
- 5) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej bądź adekwatność ogólnego składu Komitetu Audytu, bądź spełnienie kryterium niezależności przez członków Rady Nadzorczej.

#### §49

W przypadku dokonywania następczej oceny odpowiedniości zbiorowej Zebranie Przedstawicieli koncentruje się na istotnych zmianach w zakresie działalności gospodarczej Banku, strategii i profilu ryzyka oraz ich skutkach rzutujących na wymagany poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako całości a także adekwatności składu Komitetu Audytu .

#### §50

1. Mając na celu prawidłowe przeprowadzenie procesu oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady / członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli określa wyniki dokonanej oceny odpowiedniości , w stosunku do ustalonych w niniejszej Polityce kryteriów, w szczególności:
  - 1)wystarczającej ilości poświęconego czasu;
  - 2)zgodności z ograniczeniem funkcji dyrektorskich przez członków Rady Nadzorczej pełniących funkcje dyrektorskie w znaczących instytucjach zgodnie z art. 91 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE;
  - 3)odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
  - 4)reputacji, uczciwości i etyczności; oraz
  - 5)niezależności osądu.

2. Zebranie Przedstawicieli dokonując oceny odpowiedniości uwzględni także zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą i faktyczną odpowiednością indywidualną i zbiorową członków Rady Nadzorczej.

#### §51

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje następczej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej w następujących przypadkach:

- 1) kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej;
- 2) gdy członkowie nie przestrzegają stosowanej przez instytucję polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- 3) w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego dokonywanej przez Radę Nadzorczą;
- 4) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność członka Rady Nadzorczej.
- 5) jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję dyrektorską lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania, w tym polityczne lub samorządowe.

2. Zebranie Przedstawicieli dokonuje następczej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej w przypadku kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości zbiorowej członków Rady Nadzorczej

#### §52

Dokonując następczej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli uwzględni w szczególności następujące kryteria:

- 1) skuteczność procedur dotyczących pracy Rady Nadzorczej, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Rady Nadzorczej, uwzględniając wkład Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz działania następcze lub zalecenia tego zespołu ;
- 2) skuteczne i ostrożne sprawowanie nadzoru nad Bankiem, w tym czy Rada Nadzorcza działa w najlepszym interesie instytucji;
- 3) zdolność Rady Nadzorczej do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
- 4) adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;
- 5) wszelkie zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
- 6) cele dotyczące wyników działań Rady Nadzorczej wskazane przez Zebranie Przedstawicieli;
- 7) niezależność osądu członków Rady Nadzorczej, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Rady Nadzorczej polityki dotyczącej konfliktu interesów;

- 8) stopień, w którym skład Rady Nadzorczej spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania.
- 9) wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedniość indywidualną lub zbiorową członków Rady Nadzorczej, w tym na zmiany modelu biznesowego instytucji, jej strategii i organizacji.

### §53

W przypadku, gdy następcza ocena jest spowodowana określonym zdarzeniem, Zebranie Przedstawicieli koncentruje się na ocenie sytuacji lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie tej oceny tj. jeśli pewne aspekty nie uległy zmianie, mogą one nie być uwzględniane w ocenie.

### §54

Następczej oceny odpowiedności Zebranie Przedstawicieli dokonuje nie rzadziej niż raz na rok oraz w każdym przypadku gdy sytuacja tego wymaga dokumentując wyniki następczej oceny okresowej, w drodze uchwały wraz z uzasadnieniem, które wskazuje, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę.

### §55

1. Niezależnie od wyniku następczej oceny indywidualnej lub kolegialnej, wyniki następczej oceny, powody jej dokonania i wszelkie zalecenia dotyczące zidentyfikowanych słabości oraz podjęte środki naprawcze zostaną udokumentowane i przekazane Radzie Nadzorczej.

2. Dane osobowe kandydata na członka Rady Nadzorczej przechowuje się przez okres wskazany w obowiązujących aktach prawnych i regulacjach wewnętrznych Banku, jednak nie dłuższy niż 10 lat.

## **Postanowienia końcowe**

### §56

1. Bank Spółdzielczy w Goleniowie stosuje odpowiednio zapisy niniejszej Polityki, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi przepisami zastosowanie mają postanowienia w Metodocy oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego
2. Zarząd Banku informuje w terminie 14 dni Komisję Nadzoru Finansowego o powołaniu lub odwołaniu Członków Rady oraz o dokonanej ocenie ich odpowiedności .

Polityka niniejsza została zatwierdzona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 28 lipca 2020 roku Uchwałą ZP nr 24/2020/ZP..

Wykaz załączników:

1. Załącznik nr 1- Informacja o przetwarzaniu danych osobowych
2. Załącznik nr 2- Oświadczenie Członka komisji ds. oceny odpowiedności
3. Kryteria oceny
4. Załącznik 4 jako zbiór formularzy:

a)4P „ Formularz pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata na stanowisko członka Rady nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goleniowie wraz z załącznikami do niego :

PA,PB,PC,PD,PE,PF,PG,PH,PI,PJ,PK

b) 4w „ Formularz wtórnej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goleniowie wraz z załącznikami do niego: WA,WD,WE,WF,WG,WH,WI,WJ,WK .

5. Załącznik 5 Formularz zbiorczej oceny Rada Nadzorczej

6.Załącznik 6 dot. Członków Komitetu Audytu

6A –Formularz oceny odpowiedniości kandydata na członka Komitetu Audytu

6B- Formularz zbiorczej oceny Komitetu Audytu