

**Polityka oceny odpowiedności  
kandydatów na członków Rady Nadzorczej,  
członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej  
w  
Banku Spółdzielczym w Dobrzycy**

## **Spis treści**

<b>Załączniki</b> .....	2
<b>Rozdział 1. Preambuła</b> .....	3
<b>Rozdział 2. Zasady ogólne</b> .....	4
<b>Rozdział 3. Indywidualna i zbiorowa ocena odpowiedzialności</b> .....	7
<b>3.1. Indywidualna ocena odpowiedzialności</b> .....	7
<b>3.2. Pierwotna ocena odpowiedzialności indywidualnej</b> .....	10
<b>3.3. Wtórna ocena odpowiedzialności indywidualnej</b> .....	11
<b>Rozdział 4. Zbiorowa ocena odpowiedzialności</b> .....	12
<b>Rozdział 5. Proces oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej</b> .....	14
<b>Rozdział 6. Środki naprawcze</b> .....	14
<b>Rozdział 7. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członów organu Banku</b> .....	15
<b>Rozdział 8. Postanowienia końcowe</b> .....	15

## **Załączniki**

Załącznik nr 1 - Kryteria oceny indywidualnej

Załącznik nr 2 - Kryteria odpowiedzialności zbiorowej

Załącznik nr 3 - Ocena zbiorowa

Załącznik nr 4 - Proces oceny odpowiedzialności

## **Rozdział 1. Preambuła**

Zważywszy, iż ocena odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dobrzycy 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 dokonania oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej i kandydatów na członków Rady Nadzorczej, uwzględniającą wymogi różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej.

Przy opracowaniu niniejszej Polityki Bank Spółdzielczy w Dobrzycy jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA, wziął pod uwagę następujące czynniki,

1. Bank nie jest bankiem o istotnym znaczeniu systemowym w rozumieniu ustawy Prawo bankowe (Bank nie posiada udziału w rynku depozytów, kredytów, funduszy własnych powyżej 2% całego sektora bankowego w Polsce),
2. 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,
3. charakter skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem,
4. jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB.

Z uwagi na powyższe Bank Spółdzielczy kierując się zasadą proporcjonalności i z poszanowaniem wymogów różnorodności przy wyborze członków Rady Nadzorczej, wprowadza dostosowane do skali złożoności funkcjonowania zasady polityki i procedury w celu dokonania oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej.

## Rozdział 2. Zasady ogólne

### §1.

Polityka uwzględnia zapisy,

1. Przepisów implementujących Dyrektywę 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,
2. Wytycznych w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018), zwane dalej Wytycznymi,
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. Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
7. 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,
8. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

### §2.

Polityka przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wymagane przy pełnieniu funkcji członka Rady Nadzorczej.

### §3.

Użyte w niniejszej Regulacji pojęcia oznaczają,

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Dobrzycy.

2. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku.
3. Zarząd – Zarząd Banku.
4. Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.
5. Bycie niezależnym członkiem Rady Nadzorczej – brak powiązań lub relacji z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka i ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny.
6. Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Banku.
7. KNF – Komisja Nadzoru Finansowego.
8. Komórka merytoryczna - komórka organizacyjna Banku wskazana jako właściwa do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z oceną kandydata/członka Rady Nadzorczej – rolę komórki pełni Stanowisko ds. samorządu i organizacji , Stanowisko ds. zgodności i testowania.
9. Komisja ds. odpowiedniości – Komisja powoływana przez Zebranie Przedstawicieli w celu przeprowadzenia procesu oceny odpowiedniości pierwotnej kandydatów lub wtórnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej.
10. 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.
11. Kwalifikacje – wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie.
12. Niezależność osądu – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach Rady Nadzorczej, wymagany od każdego członka Rady Nadzorczej, 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.
13. Metodyka – „Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.
14. Ocena odpowiedniości – obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do funkcji, którą ma pełnić/pełni 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.

15. Odpowiedniość/ocena indywidualna - oznacza stopień, w którym osobę uważa się za posiadającą nieposzlakowaną opinię oraz posiadającą samodzielnie lub łącznie z innymi osobami 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.
16. 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.
17. Ocena pierwotna – ocena odpowiedności odnoszona do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku, w kontekście przyszłego jej pełnienia.
18. Ocena wtórna - ocena odpowiedności odnoszona do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku, w kontekście kontynuacji jej pełnienia.
19. Organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli.
20. Osoba oceniana – kandydat na członka Rady Nadzorczej lub odpowiednio członek Rady Nadzorczej.
21. Polityka oceny odpowiedności – zbiór zasad oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Banku opisanych w niniejszym dokumencie.
22. 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.
23. Rynek lokalny – teren działania banku, określony granicami kraju/ województwa/powiatu.
24. Szkolenie – inicjatywa lub program, które podnoszą poziom umiejętności, wiedzy lub kompetencji członków Rady Nadzorczej w sposób ciągły lub doraźny.

#### §4.

Poprzez niniejszą Politykę Bank wprowadza wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, metodologię przeprowadzenia oceny członków Rady Nadzorczej zawartą w Wytycznych EBA oraz Metodyce oceny odpowiedności członków organów instytucji nadzorowanych (opublikowanej przez KNF) 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.
3. Bank został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego za małą niezłożoną instytucję.

#### §5.

Postanowienia niniejszej Polityki dotyczą kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

#### §6.

Oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku.

#### §7.

1. Na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce, Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej z osobna jak również oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanych uchwał.
2. Przy dokonywaniu oceny, Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest uwzględnić wszystkie okoliczności istotne dla oceny i znane w chwili jej przeprowadzania, niezależnie od miejsca oraz czasu ich zaistnienia. Ocenie należy poddać w szczególności przyszły lub potencjalny wpływ tych okoliczności na ocenę spełnienia warunku odpowiedniości danej osoby.
3. Uchwały o których mowa w § 7 ust 1 wymagają sporządzenia na piśmie z uzasadnieniem.

## **Rozdział 3. Indywidualna i zbiorowa ocena odpowiedniości**

### **3.1. Indywidualna ocena odpowiedniości**

#### §8.

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 wtórna), niezależnie od oceny dokonanej przez KNF dla celów nadzorczych.

2. Przy dokonywaniu indywidualnej oceny 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 obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie) oraz ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.
4. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena pierwotna - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena wtórna - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.

#### §9.

Zebranie Przedstawicieli przeprowadza pierwotną ocenę odpowiedniości indywidualnej przed wyznaczeniem członka Rady Nadzorczej, celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Rady Nadzorczej, w tym także adekwatności ogólnego składu Komitetu Audytu.

#### §10.

W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli:

- a) analizuje wymagania dotyczące wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Rady Nadzorczej,
- b) ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu,
- c) uwzględnia cele polityki dotyczącej zróżnicowania.

#### §11.

Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Rady Nadzorczej oraz poddawać się pierwotnej lub wtórnej ocenie odpowiedniości.

#### §12.

1. Niezależnie od przedłożonych dokumentów Zebranie Przedstawicieli w procesie oceny, poprzez powołaną przez ten organ Banku do tego celu Komisję:
  - 1) zbiera informacje o odpowiedności członka za pomocą różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy, dokumentów ukończenia studiów, szkół średnich, techników,



tytułów zawodowych oraz innych dokumentów potwierdzających wiedzę i umiejętności np. opinie z poprzednich miejsc pracy),<sup>1</sup>

- 2) zbiera informacje dotyczące reputacji, etyczności i uczciwości oraz niezależności osądu ocenianej osoby,
  - 3) potwierdza prawidłowość przekazanych informacji oraz na żądanie potwierdza przekazanie 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 pierwotną i wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnia w szczególności, czy członkowie w rozumieniu niniejszej Polityki:
- 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię,
  - 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,
  - 6) są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

### §13.

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę, 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,

---

<sup>1</sup> Nie dotyczy oceny indywidualnej pierwotnej – przy powołaniu

- 2) pozytywna z zaleceniem podjęcia środków zaradczych lub naprawczych,
  - 3) negatywna.
3. Dokonując pozytywnej oceny odpowiedniości, z zaleceniem podjęcia środków zaradczych lub naprawczych 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.
  4. Bank zapewnia członkom Rady Nadzorczej możliwość podnoszenia kwalifikacji, np. w formach – dostosowanych do indywidualnych potrzeb – szkoleń. Szkolenia, zwłaszcza w przypadku nowo powoływanych osób, powinny również służyć zrozumieniu ładu wewnętrznego banku, w tym jego organizacji, modelu biznesowego i profilu ryzyka oraz roli danej osoby w tych obszarach. Bank powinien przeznaczać na szkolenia wystarczający czas, budżet i inne zasoby.

### **3.2. Pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej**

#### §14.

1. W celu dokonania indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest przedłożyć Bankowi na ręce Komórki merytorycznej Formularze do oceny pierwotnej, których wzory dostępne są na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, a także informacje 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.
2. Formularze do oceny pierwotnej wskazują szczegółowe kryteria indywidualnej oceny odpowiedniości oraz kolegialnej oceny odpowiedniości.
3. W wypadku negatywnej indywidualnej oceny odpowiedniości przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności, osoba ta nie zostanie powołana.
4. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje oceny odpowiedniości na podstawie informacji zawartych w formularzach oraz odpowiednich oświadczeń, dokumentów złożonych przez kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej.

5. Zebrania i weryfikacji formalnej formularzy oraz dokumentów zgodnie z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce dokonuje Komórka merytoryczna. Komórka merytoryczna przekazuje zebrane i zweryfikowane formularze i dokumenty Komisji przed dokonaniem oceny odpowiedniości.

#### §15.

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/ Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli
3. Niezłożenie przez osobę kandydującą do Rady Nadzorczej z listy kandydatów niezależnych formularza informacyjnego lub niespełnienie przez niego któregokolwiek z wymogów niezależności jest przesłanką niewpisania tej osoby na listę niezależnych kandydatów do Rady Nadzorczej.
4. Przepisy ust. 1 – 3 nie uchybiają szczegółowym zasadom wyboru przez Radę Nadzorczą składu Komitetu Audytu.

### **3.3. Wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej**

#### §16.

1. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na zasadzie proporcjonalności co 2 lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedność członka Rady Nadzorczej, w szczególności ocena przeprowadzana jest:
  - 1) kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, w tym:
    - a) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych,
    - b) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
    - c) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków Zarządu – pod kątem rękojmi członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w Zarządzie;

- 2) jeśli członek Rady Nadzorczej ma pełnić lub pełni dodatkowo funkcję w zarządzie lub radzie nadzorczej innej instytucji lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania poza Bankiem;
- 3) przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej.

#### §17.

1. W celu dokonania indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest przedłożyć Bankowi na ręce Komórki merytorycznej Formularze do oceny pierwotnej, których wzór stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Postępowanie podczas oceny indywidualnej wtórnej z formularzami zgodnie z § 15 ust. 5 – 6.

#### §18.

Osobie składającej arkusze udziela się informacji o przetwarzaniu jej danych osobowych, o ile osoba, której te dane dotyczą, nie dysponuje już takimi informacjami.

### **Rozdział 4. Zbiorowa ocena odpowiedniości**

#### §19.

1. Rada Nadzorcza jako organ kolegialny podlega zbiorowej ocenie odpowiedniości.
2. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą jako organ Banku skutecznego nadzoru w istotnych obszarach działania Banku, z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym w zakresie podejmowania decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.
3. Zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu Banku, zgodnie z kryteriami zawartymi w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającą przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.
4. Zbiorowa ocena odpowiedniości dokonywana jest:
  - a) jako ocena wtórna w okresie 2-letnim,

- b) dodatkowo jako ocena wtórna w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej, w szczególności:
- kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka;
  - w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej.
5. Oceny odpowiedniości zbiorowej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości wymieniona w § 15. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej na podstawie wyników oceny odpowiedniości poszczególnych członków oraz informacji zawartych w formularzu stanowiącym Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
6. W przypadku dokonywania ponownej zbiorowej oceny odpowiedniości, ocena koncentruje się na spełnieniu przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny wymagań zbiorowo, tzn., przez odpowiednią ilość członków Rady Nadzorczej (minimum 2 członków Rady Nadzorczej musi spełniać dane kryterium wiedzy, doświadczenia, umiejętności). Negatywna ocena wymaga uzasadnienia.

#### §20.

1. Komórka merytoryczna w roku, w którym realizowana jest ponowna ocena wtórna (cykliczna), najpóźniej przed Zebraniem Przedstawicieli, z zastrzeżeniem ust. 2 zobowiązana jest sporządzić na podstawie formularzy oceny indywidualnej oraz złożyć Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli formularz, stanowiący Załącznik nr\_3 do niniejszej Polityki.
2. Komórka merytoryczna na potrzeby oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, zobowiązana jest do przygotowania lub weryfikacji i złożenia Komisji ds. odpowiedniości formularza, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki, na żądanie Komisji ds. odpowiedniości w trakcie Zebrania Przedstawicieli

#### §21.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, jako całości, posiłkując się kryteriami określonymi w formularzach.

## **Rozdział 5. Proces oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej**

### §22.

Proces oceny w stosunku do kandydatów lub członków Rady Nadzorczej Zarządu przebiega, odpowiednio do rodzaju oceny: wstępna, wtórna, indywidualna, zbiorowa zgodnie z procedurami wymienionymi w Załączniku nr 4.

## **Rozdział 6. Środki naprawcze**

### §23.

1. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności dana osoba nie jest odpowiednia, osoba ta nie zostanie powołana na członka Rady Nadzorczej, a jeśli została już powołana/zatrudniona, Bank niezwłocznie odwoła taką osobę z pełnienia funkcji, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności dana osoba nie spełnia kryteriów odpowiedności, z wyjątkiem sytuacji dotyczącej braku spełnienia 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 funkcji członka organu Banku.
3. Jeżeli zgodnie z dokonaną zbiorową oceną odpowiedności Rady Nadzorczej, oceniono brak spełnienia kryteriów odpowiedności przez Radę Nadzorczą, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie do miesiąca od ich zidentyfikowania.
4. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 3, mogą obejmować w szczególności: dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członkami organu Banku, zmianę wybranych członków organu Banku, rekrutację dodatkowych członków organu Banku, podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, organizację szkolenia dla wybranych członków organu Banku lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedność indywidualną i przez to odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej.

## **Rozdział 7. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku**

### § 24.

1. Jeśli to możliwe, przed objęciem funkcji członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i utożsamiać się z kulturą, wartościami Banku, zachowywać się zgodnie z nimi oraz znać wyzwania strategiczne Banku.
2. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo wyznaczonych członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jej modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasady zarządzania Bankiem, jak również roli poszczególnych członków organów Banku, oraz zapewnia odpowiedni ogólny i, w razie potrzeby, dostosowany indywidualnie program szkolenia. Bank zapewnia odpowiednie środki na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie członków Rady Nadzorczej w sposób indywidualny i zbiorowy.
3. Nowo wyznaczeni członkowie Rady Nadzorczej otrzymają kluczowe informacje najpóźniej w terminie 1 miesiąca od objęcia funkcji, a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 6 miesięcy.
4. W przypadku gdy członkowie Rady Nadzorczej podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki takiego członka będzie miało na celu uzupełnienie stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, niezwłocznie po faktycznym objęciu funkcji. W każdym przypadku członek spełni wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
5. Członkowie Rady Nadzorczej będą aktualizować i pogłębiać wiedzę i umiejętności konieczne do wypełniania swoich obowiązków.
6. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia, zapewniające odpowiedniość członków Rady Nadzorczej.

## **Rozdział 8. Postanowienia końcowe**

### § 25.

Bank niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego o powołaniu lub odwołaniu członków Rady Nadzorczej oraz wynikającą z oceny informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą jako organu kolegialnego wymagań określonych w niniejszej Polityce.