

*Załącznik do Uchwały Nr 2/2020*

*Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w  
Łochowie z dnia 17 lipca 2020r.*

***Polityka oceny odpowiedniości członków  
Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w  
Łochowie***

---

lipiec, 2020 r.

## **Spis treści**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Kryteria oceny oraz zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny .....	4
Rozdział 3. Przebieg procesu Oceny Odpowiedniości.....	6
Rozdział 4. Środki naprawcze .....	8
Rozdział 5. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Rady Nadzorczej.....	9
Rozdział 6. Postanowienia końcowe .....	9

### Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 –oświadczenie kandydata na członka Rady Nadzorczej

Załącznik nr 2 – oświadczenie kandydata na członka Komitetu Audytu

Załącznik nr 3 – oświadczenie członka Rady Nadzorczej

Załącznik nr 4 – oświadczenie członka Rady Nadzorczej między ocenami

Załącznik nr 5 – sprawozdanie Komisji ds. odpowiedzialności w sprawie oceny pierwotnej,

Załącznik nr 6 –sprawozdanie Komisji ds. odpowiedzialności w sprawie oceny wtórnej.

Załącznik nr 7 –zgoda Kandydata na przetwarzanie danych osobowych.

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łochowie, zwana dalej „Polityką odpowiedniości” lub „Polityką”, opracowana została z uwzględnieniem:

- 1) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018);
- 2) Wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2017/11) z dnia 21/03/2018);
- 3) Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego i wykładni jej postanowień.
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 5) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających;
- 6) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

### § 2.

Polityka określa kryteria oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łochowie, a także Kandydatów na Członka Rady, przebieg procesu oceny odpowiedniości, a także Środki Naprawcze.

### § 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank, Bank Spółdzielczy** – Bank Spółdzielczy w Łochowie;
- 2) **Kandydat** – osoba kandydująca do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku;
- 3) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku;
- 4) **Zarząd** – Zarząd Banku;
- 5) **odpowiedniość** – 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 obowiązków;
- 6) **różnorodność** – oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów;
- 7) **niezależność osądu** – to wzorzec zachowania przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji polegający na umiejętności oceny decyzji, monitorowania procesu podejmowania decyzji i w razie konieczności skutecznego przeciwstawiania się decyzjom Zarządu. Niezależność osądu nie jest tożsama z niezależnością członka organu wymaganą w odniesieniu do niektórych członków Rady Nadzorczej;
- 8) **niezależność** – status członka Rady Nadzorczej przejawiający się brakiem powiązań i zależności w szczególności personalnych, ekonomicznych z Bankiem lub jego Zarządem; za niezależnego członka Rady Nadzorczej w kontekście pełnienia funkcji w

Komitecie Audytu uznaje się osobę spełniającą w szczególności kryteria określone w art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Status niezależnego członka Rady Nadzorczej nie oznacza automatycznie, że dany członek Rady Nadzorczej cechuje się niezależnością osądu;

#### § 4.

1. **Indywidualnej** ocenie odpowiedniości podlega członek Rady Nadzorczej Banku oraz Kandydat do pełnienia tej funkcji.
2. **Kolegialnej** ocenie odpowiedniości podlega Rada Nadzorcza.

#### § 5.

1. Ocenę odpowiedniości przeprowadza się przed powołaniem danej osoby w skład organu (**ocena pierwotna**), a także w toku pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w Polityce (**ocena wtórna**).

#### § 6.

1. Ocenę odpowiedniości dla Członków Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli;
2. Wybranie przez Zebranie Przedstawicieli; Komisji ds. odpowiedniości, która wykonuje czynności związane z przeprowadzaną oceną odpowiedniości, nie powoduje przeniesienia na tę komisję kompetencji Zebrania Przedstawicieli w zakresie oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej.

#### § 7.

O wynikach oceny odpowiedniości osobę ocenianą informuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonywana jest ocena kandydatów lub Członków Rady Nadzorczej.

### **Rozdział 2. Kryteria oceny oraz zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny**

#### § 8.

##### **Kryteria oceny indywidualnej**

1. W toku indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata do Rady Nadzorczej (ocena indywidualna pierwotna), ocenie podlega:
  - 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
  - 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmia należytego wykonywania tych obowiązków za okres 5 lat do daty oceny;
  - 3) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez członka pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
  - 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
  - 5) niezależność oraz wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedza i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej.

2. W toku indywidualnej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej (ocena indywidualna wtórna), ocenie podlega:
  - 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
  - 2) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez członka pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
  - 3) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
3. Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie oświadczenia kandydata, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Wraz z oświadczeniem, o którym mowa w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki kandydaci do pełnienia funkcji w Komitecie Audytu składają oświadczenie, o którym mowa w załączniku 2.
5. Indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie oświadczenia członka Rady, którego wzór stanowi załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
6. Indywidualna ocena wtórna jest przeprowadzana w cyklach dwuletnich, o ile Bank nie posiada informacji, że reputacja któregoś z członków Rady jest naruszona.

## **§ 9.**

### **Kryteria oceny kolegalnej**

1. W procesie oceny odpowiedniości kolegalnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegalnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).
2. Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby organ jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolicie wysokim poziomie we wszystkich obszarach.

## **§ 10.**

### **Zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny**

1. Indywidualną ocenę pierwotną przeprowadza się:
  - 1) przed powołaniem osoby w skład Rady Nadzorczej;
  - 2) przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu;
2. Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:
  - 1) okresowo co najmniej raz na 2 lata;
  - 2) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
  - 3) przed powołaniem na kolejną kadencję (nominacje w przypadku ponownego wyznaczenia będą możliwe wyłącznie po uwzględnieniu wyniku oceny dotyczącej działalności członka podczas ostatniej kadencji);

- 4) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi organu Banku zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
  - 5) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
  - 6) w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);
  - 7) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
  - 8) przed planowanym odwołaniem członka organu Banku.
3. Jeżeli jednocześnie zachodzi więcej niż jedna przesłanka, o której mowa w ust. 2, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.
4. Kolejną ocenę przeprowadza się:
- 1) przed powołaniem nowego składu organu Banku na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił;
  - 2) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie organu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);
  - 3) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
  - 4) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę kolejną odpowiedzialności organu;
  - 5) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedzialności poszczególnych członków organu;
  - 6) okresowo co najmniej raz na 2 lata.
5. Jeżeli jednocześnie zachodzi więcej niż jedna przesłanka, o której mowa w ust. 4, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.

### **Rozdział 3. Przebieg procesu Oceny Odpowiedności**

#### **§ 11.**

#### **Ocena indywidualna Członka Rady Nadzorczej lub kandydata na Członka Rady Nadzorczej**

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej/członka Komitetu Audytu powinien wypełnić oświadczenia: załącznik nr 1 i załącznik nr 2 oraz inne wskazane w nich dokumenty, a następnie przekazać oświadczenia wraz z wymaganymi oświadczeniami i dokumentami najpóźniej na tydzień przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli, w którego porządku obrad znajduje się punkt dotyczący zmian w składzie Rady Nadzorczej.

2. Urzędujący Członek Rady Nadzorczej przekazuje, z własnej inicjatywy oświadczenie członka Rady Nadzorczej oraz inne wymagane dokumenty najpóźniej w dniu Zebrania Przedstawicieli, w celu dokonania oceny okresowej.
3. Członek Rady Nadzorczej powinien również, z własnej inicjatywy, przedstawić oświadczenie w przypadku, gdy w trakcie pełnienia przez niego funkcji w Radzie Nadzorczej, wystąpiły okoliczności lub zaszły zdarzenia mogące wpłynąć na wyniki przeprowadzonej wcześniej oceny odpowiedniości. W szczególności dotyczy to zdarzeń lub okoliczności generujących ryzyko utraty reputacji przez Bank na skutek utraty reputacji osobistej Członka Rady Nadzorczej, objęcia przez niego dodatkowych funkcji lub podjęcia przez niego innych działań, w tym politycznych.
4. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest również do złożenia oświadczenia oraz innych wskazanych w nim oświadczeń i dokumentów na każde żądanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
5. Przedkładając oświadczenia o których mowa w ust. 2 – 4. Członek Rady Nadzorczej powinien w szczególności wskazać zmiany, które zaszły w stosunku do informacji przekazanych przez niego na potrzeby poprzedniej oceny odpowiedniości. Jeżeli poprzednia ocena nie obejmowała elementów podlegających aktualnej ocenie, Członek Rady Nadzorczej dokonuje samooceny w zakresie wszystkich elementów zawartych w oświadczeniu.
6. W sytuacjach, o których mowa w ust. 1 – 4. Kandydat/ Członek Rady Nadzorczej przekazuje oświadczenia do Banku - Pracownikowi ds. obsługi samorządowej, który dokonuje wstępnej weryfikacji poprawności wypełnienia złożonego oświadczenia oraz kompletności złożonych dokumentów. W razie potrzeby korekty lub uzupełnienia, Zarząd zwraca się do Kandydata/ Członka Rady Nadzorczej o poprawienie lub uzupełnienie .
7. Zweryfikowane oświadczenia Zarząd Banku przedkłada Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.
8. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje analizy informacji zawartych w oświadczeniach i formułuje wynikające z analizy wnioski dokumentując między innymi wynik rekomendowanej Zebraniu Przedstawicieli oceny, a także wskazanie zdarzeń istotnych, jeśli w opinii Komisji ds. odpowiedniości powinny one mieć wpływ na wynik oceny.
9. Przewodniczący Komisji ds. odpowiedniości przedstawia wnioski i rekomendację, o których mowa w ust. 8 Zebraniu Przedstawicieli, które podejmuje uchwałę w sprawie oceny odpowiedniości Kandydata/ Członka Rady Nadzorczej.
10. Członek Rady Nadzorczej lub kandydat jest odpowiedzialny za zapewnienie, że w dniu Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonywana jest jego ocena, informacje zawarte w oświadczeniach są aktualne.

## **§ 12.**

### **Ocena kolegialna Rady Nadzorczej**

1. Rada Nadzorcza podlega pierwotnej kolegialnej ocenie odpowiedniości polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania pracy banku.
2. Kolegialna ocena pierwotna ma na celu stwierdzenie czy przy wyborze Rady Nadzorczej zachowano zasady różnorodności pod względem reprezentowania największych branż / największej branży obsługiwanych przez Bank.

3. Kolegialna ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą decyzji oraz dokonywanie ocen działań Zarządu w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.
4. Kolegialnej pierwotnej ocenie odpowiedniości nowo wybranej Rady Nadzorczej podlega:
  - 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków danego organu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności;
  - 2) poziom znajomości przez dany organ Banku jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo;
  - 3) umiejętność nadzorowania zarządzania Bankiem;
  - 4) spełnienie wymogu posiadania niezbędnej do powołania Komitetu Audytu liczby członków niezależnych.
5. Kolegialnej wtórnej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji podlega:
  1. umiejętność nadzorowania zarządzania Bankiem;
  2. realizacja planu pracy Rady Nadzorczej;
  3. reputacja Banku, jako pochodna działań członków organu Banku;
  4. spełnienie wymogu posiadania niezbędnej liczby członków niezależnych.
6. Kolegialna wtórna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej dokonywana jest co najmniej raz na dwa lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość kolegialną Rady Nadzorczej.

### **§ 13.**

1. Ocenę kolegialną Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli w oparciu o sprawozdanie Komisji ds. odpowiedniości, sporządzonej zgodnie ze wzorem zawartym w:
  - w załączniku nr 5 do niniejszej Polityki - ocena pierwotna;
  - w załączniku nr 6 do niniejszej Polityki - ocena wtórna.
2. Przewodniczący Komisji ds. odpowiedniości przedstawia wnioski i rekomendacje Zebraniu Przedstawicieli które podejmuje uchwałę w sprawie oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej.

## **Rozdział 4. Środki naprawcze**

### **§ 14.**

1. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedniości dana osoba nie jest odpowiednia, osoba ta nie zostanie powołana w skład organu Banku lub jeśli została już powołana powinna zostać odwołana, z zastrzeżeniem ust. 2.



2. Jeżeli w dokonanej ocenie odpowiedności zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki.

## **Rozdział 5. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Rady Nadzorczej**

### **§ 15.**

1. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo powołanych Członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jego modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania Bankiem, jak również roli poszczególnych członków organu, oraz zapewnia odpowiedni ogólny i, w razie potrzeby, dostosowany indywidualnie program szkolenia.
2. Nowo wyznaczeni członkowie organu otrzymują kluczowe informacje niezwłocznie po objęciu stanowiska, a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 3 miesięcy.
3. W przypadku, gdy w odniesieniu do członka organu zidentyfikowano potrzebę uzupełnienia zakresu wiedzy lub umiejętności, w ramach środków naprawczych, Bank organizuje szkolenie w celu uzupełnienia stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, przed faktycznym objęciem stanowiska, a w innych przypadkach - niezwłocznie po faktycznym objęciu stanowiska. W każdym przypadku członek organu powinien spełniać wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
4. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia, zapewniające odpowiedność członków Rady Nadzorczej.

## **Rozdział 6. Postanowienia końcowe**

### **§ 16.**

1. Po wyborze nowego składu Rady Nadzorczej Zarząd Banku informuje Komisję Nadzoru Finansowego o nowym składzie Rady wraz z podaniem kryteriów i wyników oceny odpowiedności.
2. Każdorazowo po przeprowadzonej ocenie indywidualnej oraz kolegialnej (pierwotnej i wtórnej) Zarząd Banku przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego wyniki oceny odpowiedności, a na jej żądanie również dokumentację z oceny.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.