

Załącznik do Uchwały nr 36/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Łochowie z dnia 24.04.2024r.

Załącznik do Uchwały nr 18/2024
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Łochowie z dnia
29.04.2024r.

**POLITYKA OCENY ODPOWIEDNIOŚCI CZŁONKÓW ZARZĄDU
BANKU ORAZ OSÓB PEŁNIĄCYCH KLUCZOWE FUNKCJE
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁOCHOWIE**

2024 ROK

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Pełna nazwa dokumentu	Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łochowie
Data wydania	29.04.2024r.
Data obowiązywania	Wchodzi w życie z dniem podjęcia Uchwały Zarządu Banku z mocą obowiązującą od dnia uchwalenia przez Radę Nadzorczą
Uchyla	Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łochowie uchwalone Uchwałą nr 94/2021 Zarządu Banku z dnia 23.12.2021r., zatwierdzone Uchwałą nr 37/2021 Rady Nadzorczej z dnia 29.12.2021r.

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	<i>Katarzyna Gręda</i>
Zaakceptowany przez	<i>Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie</i>
Zweryfikowany pod względem zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi	<i>Joanna Wasiewicz</i>

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.	4
Rozdział 2. Kryteria oceny oraz zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny	5
Rozdział 3. Przebieg procesu Oceny Odpowiedności	7
Rozdział 4. Środki naprawcze	9
Rozdział 5. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Zarządu	10
Rozdział 6. Postanowienia końcowe	10

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – Formularz Pierwotnej Oceny Odpowiedności

Załącznik nr 2 – Formularz Wtórnej Oceny Odpowiedności

Załącznik nr 3 – Formularz Oceny Kolegialnej Zarządu

Załącznik nr 4 - Załącznik P.D - Ocena pierwotna nowych czynników w ramach oceny wtórnej

Załącznik nr 5 – Informacja o ocenie wtórnej do KNF

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.

§ 1.

Polityka oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łochowie, zwana dalej „Polityką odpowiedzialności” lub „Polityką”, opracowana została z uwzględnieniem:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo handlowe;
- 2) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r.);
- 3) Wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2017/11) z dnia 21/03/2018;
- 4) Metodyki oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego i wykładni jej postanowień należy dokonywać z uwzględnieniem powyższych regulacji.

§ 2.

Polityka określa kryteria oceny odpowiedzialności Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łochowie, a także Kandydatów do pełnienia tych funkcji, przebieg procesu oceny odpowiedzialności, a także Środki Naprawcze.

§ 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank, Bank Spółdzielczy** – Bank Spółdzielczy w Łochowie;
- 2) **Zarząd, Zarząd Banku** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie;
- 3) **Rada** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie;
- 4) **Członek Zarządu** – oznacza proponowanego lub mianowanego członka organu zarządzającego;
- 5) **Kandydat** – osoba kandydująca do pełnienia funkcji w Zarządzie Banku lub osoba ubiegająca się o pełnienie kluczowej funkcji;
- 6) **Kluczowa Funkcja** – stanowiska organizacyjne, inne niż funkcje członków Rady Nadzorczej i Zarządu, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem;

§ 4.

1. **Indywidualnej** ocenie odpowiedzialności podlega członek Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje, a także Kandydat do pełnienia tych funkcji.
2. **Kolegialnej** ocenie odpowiedzialności podlega Zarząd.

§ 5.

1. Ocenę odpowiedzialności przeprowadza się przed powołaniem danej osoby w skład Zarządu lub powierzenia jej funkcję kluczową (**ocena pierwotna**), a także w toku pełnienia kluczowe funkcje w sytuacjach określonych w Polityce (**ocena wtórna**).
2. W wyjątkowych przypadkach wskazanych w Polityce ocena pierwotna może zostać przeprowadzona po powołaniu danej osoby w skład Zarządu lub powierzeniu jej pełnienia funkcji kluczowej.

§ 6.

1. Ocenę odpowiedności przeprowadza Oceniający, którym jest:

- 1) dla Członków Zarządu – Rada Nadzorcza;
- 2) dla osób pełniących kluczowe funkcje – Zarząd Banku.

§ 7.

O wynikach oceny odpowiedności osobę ocenianą informuje:

- 1) Przewodniczący Rady Nadzorczej lub osoba go zastępująca – w przypadku oceny dotyczącej kandydata lub Członka Zarządu;
- 2) osoba wyznaczona w Banku do wykonywania czynności w sprawach z zakresu prawa pracy – w przypadku oceny pierwotnej dotyczącej kandydata do kluczowej funkcji;
- 3) bezpośredni przełożony - w przypadku oceny wtórnej pracownika pełniącego kluczową funkcję.

Rozdział 2. Kryteria oceny oraz zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny

§ 8. Kryteria oceny indywidualnej

1. W procesie oceny odpowiedności indywidualnej bada się spełnienie wymogów odpowiedności według kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby. Kryteria mające zastosowanie do osoby ocenianej oraz elementy podlegające ocenie w ramach danego kryterium przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Kryterium	Elementy podlegające ocenie w ramach danego kryterium	Osoba, do której kryterium ma zastosowanie
I.	Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego	Wykształcenie Życiorys zawodowy Kompetencje	Wszystkie osoby podlegające ocenie
II.	Rękojmia należytego wykonywania funkcji	Niekaralność	Wszystkie osoby podlegające ocenie
		Rękojmia	Wszystkie osoby podlegające ocenie
		Sytuacja finansowa i konflikt interesów	Wszystkie osoby podlegające ocenie
		Niezależność osądu	Członek Zarządu lub kandydat do pełnienia tych funkcji
III.	Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku	Gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu	Wszystkie osoby podlegające ocenie

IV.	Powiązania z Bankiem Spółdzielczym	Spełnianie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych	Członek Zarządu lub kandydat do pełnienia tych funkcji
-----	------------------------------------	--	--

- Oceniając poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego uwzględnia się wymogi określone dla danego stanowiska.

§ 9. Kryteria oceny kolegialnej

- W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu odpowiednio Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem.
- Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby Zarząd 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.
- Listę niezbędnych kompetencji ze wskazaniem oczekiwanego poziomu ich spełnienia przez Zarząd zawierają odpowiednio Formularz Oceny Kolegialnej Zarządu. Lista podlega przeglądowi każdorazowo w przypadku istotnych zmian w profilu ryzyka Banku.

§ 10. Zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny

- Indywidualną ocenę pierwotną przeprowadza się:
 - przed powołaniem osoby w skład Zarządu;
 - przed powierzeniem osobie funkcji kluczowej.
- Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:
 - okresowo co najmniej raz na 2 lata;
 - w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania (Zasad Ładu Korporacyjnego) dokonywanej przez Zarząd;
 - w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska; w tym w szczególności przed planowanym powierzeniem członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku;
 - 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;
 - w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
 - w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);

- 7) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolegialnej Członków Zarządu – pod kątem rękojmi członków Zarządu w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w Zarządzie;
 - 8) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
 - 9) przed planowanym odwołaniem członka Zarządu Banku.
3. Jeżeli jednocześnie zachodzi więcej niż jedna przesłanka, o której mowa w ust. 2, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.
 4. Kolegialną ocenę przeprowadza się:
 - 1) w razie zmiany podziału kompetencji w Zarządzie;
 - 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 postawienia członkom lub członkowi organów zarzutów, dotyczących tego, że w związku z ich działaniem lub zaniechaniem popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub, że wobec postawionych zarzutów istnieje większe ryzyko jego popełnienia;
 - 5) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę kolegialną odpowiedniości organu;
 - 6) w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wyszły na jaw okoliczności powodujące potrzebę przeprowadzenia takiej oceny;
 - 7) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu;
 - 8) 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 Zarządu lub kandydata na Członka Zarządu

1. Kandydat na członka Zarządu wypełnia Formularz Oceny, składając wskazane w nim oświadczenia i dołączając dokumenty, a następnie przekazuje Formularz Oceny wraz z dokumentami do Rady Nadzorczej.
2. Urzędujący Członek Zarządu przedstawia, z własnej inicjatywy, Formularz Oceny oraz inne wskazane w nim oświadczenia i dokumenty w terminie do końca pierwszego kwartału roku kalendarzowego w celu dokonania oceny okresowej, o której mowa w § 10 ust. 2 pkt 1.
3. Członek Zarządu Banku powinien również, z własnej inicjatywy, przedstawić Formularz Oceny w przypadku, gdy w trakcie pełnienia przez niego funkcji w Zarządzie Banku,

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 Zarządu lub objęcia przez niego dodatkowych funkcji lub podjęcia innych działań, w tym politycznych.

4. Członek Zarządu zobowiązany jest również do złożenia Formularza Oceny na każde żądanie Rady Nadzorczej.
5. Przedkładając Formularz Oceny w sytuacjach, o których mowa w ust. 2 i 3 Członek Zarządu 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 Zarządu dokonuje samooceny w zakresie wszystkich elementów zawartych w Formularzu Oceny.
6. Rada Nadzorcza, po analizie informacji zawartych w Formularzu Oceny oraz oświadczeniach i dokumentach, złożonych w przypadkach wskazanych w ust. 3 i 4, podejmuje decyzję o konieczności przeprowadzenia oceny wtórnej oraz zakresie tej oceny. W takim przypadku ocena wtórna może ograniczać się do wyjaśnienia okoliczności, które spowodowały zainicjowanie procesu w warunkach określonych w ust. 3 i 4.
7. Wtórna ocena odpowiedniości Członka Zarządu, niezależnie od ograniczenia jej zakresu, o którym mowa w ust. 6, następuje, na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej. Niezłożenie Formularza Oceny nie stanowi przeszkody przeprowadzenia oceny odpowiedniości.
8. Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę odpowiedniości z wykorzystaniem Formularza Oceny. W sytuacji, gdy uzna to za zasadne może przeprowadzić rozmowę z osobą ocenianą.
9. Przeprowadzoną ocenę odpowiedniości Rada Nadzorcza dokumentuje w Formularzu Oceny, zawierającym między innymi wynik oceny, a także wskazanie zdarzeń istotnych, jeśli miały one wpływ na wynik oceny. Rada Nadzorcza przyjmuje uchwałą wyniki oceny. Każdy z członków Zarządu Banku jest zawiadamiany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej o wyniku indywidualnej oceny odpowiedniości.

§ 12. Ocena kolegialna Zarządu

1. Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę kolegialną Zarządu w sytuacjach wskazanych w § 10 ust. 4.
2. Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę odpowiedniości z wykorzystaniem Formularza Oceny Kolegialnej.
3. Przeprowadzoną ocenę odpowiedniości Rada Nadzorcza dokumentuje w Formularzu Oceny, zawierającym między innymi wynik oceny. Rada Nadzorcza przyjmuje uchwałą wyniki przeprowadzonej oceny.
4. W procesie oceny Rada Nadzorcza bierze pod uwagę zróżnicowanie organu, w tym ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób w skład Zarządu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.

§ 13. Ocena indywidualna Kluczowych Funkcji

1. Osoba ubiegająca się o kluczową funkcję wypełnia Formularz Oceny, składając wskazane w nim oświadczenia i dołączając dokumenty, a następnie przekazuje Formularz Oceny wraz z dokumentami do Banku.
2. Osoba pełniąca kluczową funkcję przedstawia Formularz Oceny oraz inne wskazane w nim oświadczenia i dokumenty w terminie wskazanym przez Oceniającego, w celu dokonania oceny wtórnej.
3. Osoba pełniąca kluczową funkcję powinna również, z własnej inicjatywy, przedstawić Formularz Oceny w przypadku, gdy w trakcie pełnienia przez nią funkcji kluczowej, wystąpiły okoliczności lub zaszły zdarzenia mogące wpłynąć na wyniki przeprowadzonej wcześniej oceny odpowiedniości.
4. Osoba pełniąca kluczową funkcję zobowiązana jest również do złożenia Formularza Oceny na każde żądanie Zarządu.
5. Przedkładając Formularz Oceny w sytuacjach, o których mowa w ust. 2 i 3, osoba pełniąca funkcję kluczową powinna w szczególności wskazać zmiany, które zaszły w stosunku do informacji przekazanych przez nią na potrzeby poprzedniej oceny odpowiedniości.
6. Zarząd Banku, po analizie informacji zawartych w Formularzu Oceny oraz oświadczeniach i dokumentach, złożonych w przypadkach wskazanych w ust. 3 i 4, podejmuje decyzję o konieczności przeprowadzenia oceny wtórnej oraz zakresie tej oceny. W takim przypadku ocena wtórna może ograniczać się do wyjaśnienia okoliczności, które spowodowały zainicjowanie procesu w warunkach określonych w ust. 3 i 4.
7. Wtórna ocena odpowiedniości, niezależnie od ograniczenia jej zakresu, o którym mowa w ust. 6, następuje niezwłocznie. Niezłożenie Formularza Oceny nie stanowi przeszkody
8. Zarząd Banku przeprowadza ocenę odpowiedniości z wykorzystaniem Formularza Oceny. W sytuacji, gdy uzna to za zasadne może przeprowadzić rozmowę z osobą ocenianą.
9. Przeprowadzoną ocenę odpowiedniości Zarząd Banku dokumentuje w Formularzu Oceny, zawierającym między innymi wynik oceny, a także wskazanie zdarzeń istotnych, jeśli miały one wpływ na wynik oceny.

Rozdział 4. Środki naprawcze

§ 16.

1. Jeżeli oceniana osoba nie spełnia wymogów odpowiedniości innych niż wynikające z kryterium rękojmi należytego wykonywania funkcji, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki, jednak nie później niż w terminie do 12 miesięcy od powołania w skład Zarządu lub powierzenia pełnienia kluczowej funkcji.
2. Jeżeli wyniki oceny kolegialnej Zarządu wskazują braki, Rada Nadzorcza podejmuje właściwe środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie do miesiąca od ich zidentyfikowania.
3. Środki naprawcze, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą obejmować w szczególności: dostosowanie podziału kompetencji pomiędzy członkami Zarządu Banku, zmianę w składzie Zarządu, zminimalizowanie ryzyka konfliktu interesów, szkolenia.

Rozdział 5. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Zarządu

§ 17.

1. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo powołanych Członków Zarządu 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. Bank zapewnia odpowiednie środki na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie członków Zarządu Banku w sposób indywidualny i zbiorowy.
2. Nowo wyznaczeni członkowie Zarządu otrzymują kluczowe informacje niezwłocznie po objęciu stanowiska, a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 1 miesiąca.
3. W przypadku, gdy w odniesieniu do członka Zarządu 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 Zarządu 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 odpowiedniość członków Zarządu Banku.
5. Corocznie, Bank opracowuje plany szkoleń dla Członków Zarządu, w ramach których identyfikowane są obszary, w których wymagane jest szkolenie, zarówno dla Zarządu Banku jako organu Banku, jak i indywidualnych członków Zarządu Banku. W tworzenie programów w zakresie wprowadzenia w obowiązki i szkolenia, zaangażowane są, stosownie do przypadku, odpowiednie komórki organizacyjne Banku.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 18.

1. Zgodnie z zapisami Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych (5.1.2.1) po dokonaniu oceny wtórnej Zarządu Banku, Rada Nadzorcza przesyła do Komisji Nadzoru Finansowego informację o przeprowadzonej ocenie oraz jej wynikach. Na życzenie KNF Rada Nadzorcza przesyła również dokumentację w tym zakresie.
2. Polityka podlega regularnemu przeglądowi w okresach nie dłuższych niż 2 lata, o ile wcześniej nie nastąpi zmiana przepisów lub wytycznych mających wpływ na treść Polityki.