

Załącznik do Uchwały Zebrania
Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w
Łochowie Nr 3/2026 z dnia 19.06.2026 r.

*Załącznik do Uchwały nr 39/2026 Rady
Nadzorczej Banku Spółdzielczego z dnia
18.05.2026 r.*

Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łochowie

Łochów, maj 2026

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, a także zapobiegania wakatom	7
Rozdział 3. Zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny.....	9
Rozdział 4. Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów/ członków Rady Nadzorczej	12
Rozdział 5. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej	16
Rozdział 6. Polityka różnorodności.....	17
Rozdział 7. Proces oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej	17
Rozdział 8. Środki naprawcze	17
Rozdział 9. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku	18
Rozdział 10. Postanowienia końcowe	19

Wykaz załączników:

- Załącznik nr 1 – Kryteria oceny indywidualnej odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej.
- Załącznik nr 2 – Kryteria oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej.
- Załącznik nr 3 – Formularz oceny pierwotnej indywidualnej kandydata Rady Nadzorczej.
- Załącznik nr 4 – Formularz oceny wtórnej indywidualnej członka Rady Nadzorczej
- Załącznik nr 5 – Formularz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej.
- Załącznik nr 6 – Formularz oceny indywidualnej Komitetu Audytu.
- Załącznik nr 7 – Formularz oceny Kolegialnej Komitetu Audytu.
- Załącznik nr 8 – Ocena pierwotna nowego czynnika w ramach oceny wtórnej
- Załącznik nr 9 – Oświadczenie członka Rady Nadzorczej między ocenami
- Załącznik nr 10 -Informacja do KNF o ocenie odpowiedniości wtórnej

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Rada Nadzorcza
Pełna nazwa regulacji	Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łochowie.
Data wydania	Maj 2026 r.
Data obowiązywania	Uchwała ZP z dnia 19.06.2026 r.
Uchyła	Politykę oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łochowie. Uchwała Nr 2/2024 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łochowie z dnia 20.06.2024 r.
Kogo obowiązuje	kandydata / członka Rady Nadzorczej

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	<i>Stanowisko ds. samorządowych i administracji- Katarzynę Gręda</i>
Zaakceptowany przez	<i>Zebranie Przedstawicieli</i>
Zweryfikowany pod względem zgodności z przepisami wewnętrznymi	<i>Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej- Joanna Wasiewicz</i>
Zweryfikowany pod względem zgodności z przepisami zewnętrznymi	<i>Kancelaria Radcy Prawnego Ewa Dzido</i>

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku w Banku Spółdzielczym w Łochowie - zwana dalej „Polityką”, opracowana została na podstawie:
 - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
 - 2) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) z dnia 02/07/2021;
 - 3) Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
 - 4) „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 27 stycznia 2020 roku, ze zm. i wykładni jej postanowień należy dokonywać zgodnie z powyższymi regulacjami.
2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Łochowie;
 - 2) **Zebranie Przedstawicieli** – Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łochowie;
 - 3) **Rada Nadzorcza Banku** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie;
 - 4) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie;
 - 5) **kandydat** - osoba kandydująca do pełnienia funkcji w składzie Rady Nadzorczej;
 - 6) **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;
 - 7) **Komórka merytoryczna** – komórka organizacyjna wskazana jako właściwa do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z kompletnością i prawidłowością złożonych arkuszy i dokumentów kandydata/członka Rady Nadzorczej – rolę komórki pełni Stanowisko ds. samorządowych i administracji;
 - 8) **odpowiedniość** – oznacza posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej przez kandydata/członka Rady Nadzorczej funkcji i powierzonych mu obowiązków, oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku, w sposób ostrożny i stabilny (art. 22aa ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r - Prawo bankowe);
 - 9) **Metodyka** - „Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 27 stycznia 2020 roku, ze zm.;

- 10) **ocena indywidualna** – ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedniości członka Rady Nadzorczej. Ocenie podlega Członek Rady Nadzorczej, a także kandydat na Członka Rady Nadzorczej.
 - 11) **ocena pierwotna** – indywidualna ocena odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz Członka Komitetu Audytu. Ocenę przeprowadza się przed powołaniem danej osoby w skład organu;
 - 12) **ocena wtórna** – indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana w toku pełnienia funkcji okresowo (co 2 lata) oraz na zakończenie kadencji lub ze względu na nadzwyczajne okoliczności;
 - 13) **ocena zbiorowa** (kolegialna)- ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli z uwzględnieniem możliwości powołania Komitetu Audytu;
 - 14) **Organ Nadzoru** – Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 15) **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 organu Banku;
 - 16) **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 komitetu 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;
 - 17) **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;
3. Polityka określa zasady oceny odpowiedniości kandydatów/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;
 - 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. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:

- a) niekaralność;
 - b) reputacja (obejmująca inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - d) niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) powiązania z Bankiem Spółdzielczym - Spełnianie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i UFBS
- c) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
- d) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
4. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat/członek Rady Nadzorczej.
5. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, w szczególności zasady weryfikacji czy 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 skuteczny nadzór nad zarządzaniem Bankiem, a także czy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię wymienioną w ust. 3 lit b.
6. W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej 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 kolegialnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).
7. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący w Banku.
8. Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
- 1) charakter działalności – jako bank spółdzielczy, uczestniczący w systemie ochrony instytucjonalnej;
 - 2) skalę działalności – z uwzględnieniem liczby przyjętych depozytów, sumy aktywów, liczby zatrudnionych pracowników, pozycji w sektorze finansowym – udział w sektorze finansowym mniejszy niż bank istotny systemowo;
 - 3) złożoność prowadzonej działalności – różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych, stopniem

ich skomplikowania powodującym potencjalnie zwiększoną ekspozycję na ryzyko – bank lokalny, prowadzący klasyczną działalność banku uniwersalnego, nie prowadzący działalności w portfelu handlowym.

- 4) Bank został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego za małą niezłożoną instytucję.

Rozdział 2. Zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, a także zapobiegania wakatom

§ 2.

Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie:

- 1) Ustawy prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.;
- 2) Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r.;
- 3) Ustawy prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r.;
- 4) Statutu Banku.

§ 3.

Powoływanie członków Rady Nadzorczej

1. Kandydatów na członków Rady Nadzorczej zgłasza się z obecnych na sali członków Banku. Osoby kandydujące nie mogą być jednocześnie członkami Komisji Mandatowo - Skrutacyjnej lub Komisji ds. Odpowiedniości.
2. Komisja ds. Odpowiedniości sporządza listę kandydatów do Rady Nadzorczej.
3. Zamknięcie i przyjęcie listy kandydatów o której mowa w ust. 2 następuje w głosowaniu jawnym, mandatami, zwykłą większością głosów. Komisja ds. Odpowiedniości sporządza listę kandydatów. Kandydaci powinni być zamieszczeni na liście w kolejności alfabetycznej ich nazwisk.
4. Kandydat na członka Rady Nadzorczej musi spełniać wymogi dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do funkcji, które ma pełnić i powierzonych mu obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków.
5. Wybierając członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów należy uwzględnić zasadę, że skład Rady Nadzorczej powinien zapewniać posiadanie przez ten organ kompetencji zbiorowych (kolegialnych) związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków.

6. Kompetencje (kryteria) wymagane od kandydata, a także kompetencje kolegalne Rady Nadzorczej określone są w treści niniejszej Polityki.
7. Kandydat na członka Rady Nadzorczej, zobowiązany jest przedłożyć Bankowi (Komórcę merytorycznej) najpóźniej na 5 dni przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli odpowiednie formularze oceny - stanowiące Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki – wypełnione w części dla osoby kandydata/ osoby ocenianej wtórnie pod rygorem braku możliwości dokonania oceny odpowiedniości wymaganej przez przepisy prawa (Ustawa Prawo bankowe) przed dokonaniem wyboru.
8. Wybory członków Rady Nadzorczej Banku dokonuje się w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby członków. Głosowanie tajne dokonywane jest na kartach do głosowania oznaczonych pieczęcią Banku i polega na skreśleniu kandydatów, którym przedstawiciel nie udzielił poparcia. Za głos nieważny uważa się głos oddany na karcie bez pieczęci Banku, kartę przedartą lub kartę, na której pozostało więcej niż liczba wybieranych osób.
9. Przed głosowaniami na poszczególnych kandydatów Komisja ds. odpowiedniości przedstawia Zebraniu wynik oceny odpowiedniości kandydata.
10. Kandydaci nie spełniający kryteriów odpowiedniości (ocena pozytywna, ocena pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji) nie powinni zostać przez Zebranie wybrani, pod groźbą naruszenia przepisów Ustawy Prawo bankowe.
11. Szczegółowy tryb dokonywania wyborów określa Regulamin Zebrania Przedstawicieli.
12. Bank (Zarząd) informuje Komisję Nadzoru Finansowego bezzwłocznie o powołaniu Rady Nadzorczej i jej składzie.

§ 4.

Odwoływanie członków Rady Nadzorczej

1. Z wyłączeniem wyjątkowych sytuacji, niemożliwych do uprzedniego przewidzenia przez Bank, zmiany w składzie Rady Nadzorczej powinny być dokonywane w sposób gwarantujący stabilne i prawidłowe działanie Banku.
2. Rolą Zebrania Przedstawicieli jest zapobieganie ryzyku wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów w składzie Rady Nadzorczej, odbywa się to m.in. poprzez odpowiedni dobór terminów ewentualnego odwołania członków Rady Nadzorczej, w sposób zapewniający stabilne pełnienie funkcji przez Radę Nadzorczą, a także stosowanie zasady składania rezygnacji z pełnionej funkcji przez członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na datę przyszłą.
5. Zebranie Przedstawicieli przed podjęciem uchwały o odwołaniu członka Rady Nadzorczej dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką.

6. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa z momentem złożenia rezygnacji lub z datą wskazaną w tejże rezygnacji.
7. Uzyskanie negatywnej oceny odpowiedniości jest przesłanką do odwołania członka Rady Nadzorczej.
8. Bank (Zarząd) informuje Komisję Nadzoru Finansowego bezzwłocznie o odwołaniu członka Rady Nadzorczej i zmianie w jej składzie.

Rozdział 3. Zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny.

§ 5.

1. Indywidualną ocenę pierwotną przeprowadza się:
 - 1) przed powołaniem osoby w skład Rady Nadzorczej;
 - 2) przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu;
 - 3) przed powołaniem członka Rady Nadzorczej w skład Komitetu Audytu (w zakresie spełnienia kryteriów specyficznych dla Komitetu Audytu).
2. Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:
 - 1) okresowo co najmniej raz na 2 lata;
 - 2) w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego, jeżeli w ramach kontroli lub przeglądu stosowania zasad wyszły na jaw okoliczności powodujące potrzebę przeprowadzenia takiej oceny;
 - 3) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
 - 4) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu zarzutów w postępowaniu karnym, w szczególności jeśli w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych działań popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
 - 5) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków organu popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością banku, w szczególności w sytuacjach, gdy bank: nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania

- terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji); został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą; lub istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło;
- 6) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
 - 7) w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);
 - 8) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
 - 9) przed planowanym odwołaniem członka organu Banku;
 - 10) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość członków Rady Nadzorczej.
 - 11) w razie wystąpienia obaw dotyczących odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej 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) przed powołaniem nowego składu organu Banku na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił, a jeżeli kandydatów jest więcej niż miejsc do obsadzenia, ocenę przeprowadza się bezpośrednio po powołaniu;
 - 2) w razie zmiany podziału kompetencji w ramach Rady Nadzorczej (w tym zakresie udziału w Komitecie Audytu);
 - 3) 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 lub większej liczby kandydatów niż miejsc do obsadzenia);

- 4) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
 - 5) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych organów Banku popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy bądź finansowania terroryzmu albo istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością Banku, w szczególności w sytuacjach, gdy Bank: nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji); został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą; lub istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło;
 - 6) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę kolegiąlną odpowiedniości organu;
 - 7) jeżeli w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wyszły na jaw okoliczności powodujące potrzebę przeprowadzenia takiej oceny;
 - 8) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu;
 - 9) przy powołaniu i każdej zmianie składu Komitetu Audytu - pod kątem spełnienia przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (tj. przestrzegania przepisów dotyczących powołania i składu Komitetu Audytu);
 - 10) okresowo co najmniej raz na 2 lata;
 - 11) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność zbiorową organów Banku;
 - 12) w razie wystąpienia obaw dotyczących odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku.
5. Jeżeli jednocześnie zachodzi więcej niż jedna przesłanka, o której mowa w ust. 4, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.

**Rozdział 4. Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów/
członków Rady Nadzorczej**

§ 6.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia wymieniona w zdaniu poprzednim odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.
2. Rękojmia zawiera w sobie całość cech, predyspozycji, zdarzeń i okoliczności dotyczących osoby podlegającej ocenie, składających się na wiarygodność osoby, która ma pełnić funkcję w organie podmiotu zaufania publicznego. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe w postaci: niekaralności, odpowiedniej reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię danej osoby), sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka), niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, brak łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
3. Badanie kryterium wymienionego w ust. 2 pozwala wywieść prognozę co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj., że działalność Banku nadzorowana przez tą osobę będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej. Ocena dotychczasowej działalności osoby podlegającej ocenie stanowi w istocie podstawę do udzielenia odpowiedzi na pytanie, czy zapewni ona należyte wykonywanie funkcji członka organu w przyszłości.
4. Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej w procesie oceny odpowiedniości podlega:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
 - 2) rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) niekaralności;
 - b) reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);

- d) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
5. Kryteria oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej zawiera Załącznik nr 1.
 6. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej dokonywana jest w formie:
 - 1) indywidualnej oceny pierwotnej - Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki;
 - 2) indywidualnej oceny wtórnej - Załącznik nr 4 do niniejszej Polityki.
 7. W przypadku konieczności oceny pierwotnej nowego czynnika oceny w ramach oceny wtórnej stosuje się załącznik nr 8.
 8. Ocenę kandydatów / członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.
 9. Indywidualna ocena niezależności kandydatów/członków Komitetu Audytu oraz kolegialna ocena Komitetu Audytu przeprowadzana jest przez Radę Nadzorczą Banku na pierwszym posiedzeniu nowo wybranej Rady Nadzorczej w cyklach rocznych.
 10. Indywidualna ocena niezależności kandydatów/członków Komitetu Audytu w rozumieniu zapisów ustawy o biegłych rewidentach (...) odbywa się na podstawie formularza oceny niezależności Komitetu Audytu, zgodnie ze wzorem dostępnym na stronie internetowej KNF- stanowiący załącznik nr 6 niniejszej Polityki.

§ 7.

1. Oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości indywidualnej kandydatów/ członków Rady Nadzorczej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości zwana dalej **Komisją**, która wybierana jest przez Zebranie Przedstawicieli spośród Delegatów.
2. Komisja składa się z 3 osób, które nie będą podlegały ocenie odpowiedniości.
3. Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedniości.
4. Komisja dokonuje oceny odpowiedniości na podstawie informacji zawartych w formularzach wymienionych w niniejszej Polityce oraz odpowiednich oświadczeń oraz 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.

§ 8.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oceniany w trybie indywidualnej oceny pierwotnej zobowiązany jest przedłożyć Bankowi, na ręce Komórki merytorycznej, stosowne formularze stanowiące Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki oraz dodatkowe dokumenty (lub ich uwierzytelnione kopie) i wyjaśnienia, przed dokonaniem oceny odpowiedniości, najpóźniej na 5 dni przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli na którym będzie dokonywana ocena, pod rygorem braku możliwości dokonania oceny odpowiedniości wymaganej przepisami prawa (Ustawa Prawo bankowe art. 22aa).
2. Członkowie Rady Nadzorczej z zastrzeżeniem ust. 3 i ust. 4, składają Bankowi stosowne formularze zgodnie z Załącznikiem nr 4 oraz towarzyszące im dodatkowe dokumenty lub ich uwierzytelnione kopie.
3. Komórka merytoryczna po dokonaniu weryfikacji formalnej przekazuje uzupełnione formularze lub złożone przez członków oświadczenia Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia do Komórki merytorycznej formularzy zgodnie z Załącznikiem 4 do niniejszej Polityki w każdym przypadku, gdy w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku zaszły istotne fakty lub okoliczności wpływające na jego ocenę odpowiedniości, zgodnie z niniejszą Polityką.
5. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia Komisji ds. odpowiedniości formularzy lub ich uzupełnienia zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do niniejszej Polityki lub oświadczeń o braku zaistnienia występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedniości zdarzeń - na każde żądanie Banku powodowane powstaniem konieczności dokonania oceny wtórnej zgodnie z Polityką.
6. Komisja ds. odpowiedniości po dokonaniu analizy informacji zawartych w formularzach i oświadczeniach członka Rady Nadzorczej wymienionym w § 7 ust. 4 ocenia czy kandydat lub członek Rady Nadzorczej posiada odpowiednie kwalifikacje i daje rękojmię do sprawowania funkcji.

§9.

1. Członek Rady Nadzorczej między ocenami zobowiązany jest przedłożyć Prezydium Rady Nadzorczej raz na dwa lata oświadczenie dotyczące spełnienia wymogów w zakresie

odpowiedniości, zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do niniejszej Polityki, w terminie do końca pierwszego kwartału roku kalendarzowego.

2. Na podstawie złożonych oświadczeń Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o skierowaniu oceny na posiedzenie Zebrania Przedstawicieli.
3. W przypadku, gdy wszyscy członkowie Rady oświadczają, że nie zaszły zmiany w ocenie ich odpowiedzialności, a Bank nie posiada informacji, że jest inaczej – ocena odpowiedzialności członków Rady oraz Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli nie jest konieczna.

§ 10.

1. Komisja ds. odpowiedzialności analizuje formularze złożone przez kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz złożone dokumenty i wyjaśnienia, uzasadniania ocenę oraz wskazuje zdarzenia istotne dla wyników oceny. Wyniki oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej Komisja ds. odpowiedzialności przedkłada Zebraniu Przedstawicieli w sporządzonym sprawozdaniu, w celu zatwierdzenia.
2. Ocena odpowiedzialności może być:
 - a) pozytywna,
 - b) pozytywna z zastrzeżeniem,
 - c) negatywna.
3. Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy dana osoba oceniana spełnia na poziomie współmiernym do pełnionych obowiązków kryteria wymienione w § 6 ust. 4 pkt 1, a także bez odniesienia do pełnionych obowiązków w zakresie rękojmi, kryteria wymienione w § 6 ust. 4 pkt 2.
4. Oceniając kwalifikacje kandydata/członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić zarówno doświadczenie teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom jak i doświadczenie praktyczne zdobyte w obecnym lub poprzednich miejscach zatrudnienia, poprzez zarządzanie podmiotem gospodarczym, instytucją finansową oraz nadzór lub kontrolę nad nimi (uczestnictwo w organach) lub pełnioną rolę w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotów innych niż finansowe.
5. Kompetencje członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się tak, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegialnego wykonywania zadań organu nadzorującego.
6. Dokonując pozytywnej oceny z zastrzeżeniem, w zakresie kryterium wiedzy i umiejętności, należy wskazać jakie kwalifikacje powinny zostać uzupełnione. Ocena taka może nastąpić w wypadku, gdy braki są mniejszej wagi i dają się łatwo uzupełnić do czasu dokonania następnej oceny.

7. O wynikach indywidualnej oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości przez kandydatów/ członków Rady Nadzorczej, Delegaci są informowani po jej dokonaniu, poprzez odczytanie treści sprawozdania z oceny, zawierającego rekomendację dla Zebrania Przedstawicieli dotyczącą oceny odpowiedniości danej osoby.
8. Sprawozdanie Komisji powinno być przedstawione przed odbyciem głosowania dotyczącego wyboru kandydata na członka Rady Nadzorczej lub przed podjęciem innej decyzji Zebrania Przedstawicieli wymagającej dokonania oceny odpowiedniości.
9. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwały w sprawie wyników oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, jak również oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej. W przypadku odwołania członka Rady Nadzorczej, w związku z dokonaną oceną odpowiedniości, Bank (Zarząd) niezwłocznie informuje o zmianie składu Rady Nadzorczej Komisję Nadzoru Finansowego ze wskazaniem przyczyny odwołania.

Rozdział 5. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

§ 11.

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, umożliwiający przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności;
4. Oceny odpowiedniości zbiorowej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości wymieniona w § 7. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej na podstawie wyników oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz informacji zawartych w formularzu stanowiącym Załącznik nr 5 do niniejszej Polityki, zgodnym ze wzorem dostępnym na stronie Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Dokonując kolegialnej oceny Rady Nadzorczej dokonuje się oceny spełniania przez odpowiednią liczbę członków Rady Nadzorczej wymogów niezależności oraz wiedzy i

umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych pod kątem możliwości wyłonienia z jej składu Komitetu Audytu.

6. Ocena zbiorowa Komitetu Audytu jest przeprowadzana przez Radę Nadzorczą i odbywa się z wykorzystaniem wzoru dostępnego na stronie Komisji Nadzoru Finansowego, który stanowi załącznik nr 7 do niniejszej Polityki.
7. Przewodniczący Komisji ds. oceny odpowiedniości przedstawia wnioski i rekomendację, o których mowa w ust. 5, Zebraniu Przedstawicieli, które podejmuje uchwałę w sprawie oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej.

§ 12.

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 5 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 5 do niniejszej Polityki, na żądanie Komisji ds. odpowiedniości w trakcie Zebrania Przedstawicieli.

Rozdział 6. Polityka różnorodności

§ 13.

Polityka różnorodności oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku.

Rozdział 7. Proces oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej

§ 14.

Proces oceny w stosunku do kandydatów lub członków Rady Nadzorczej przebiega, odpowiednio do rodzaju oceny: pierwotna, wtórna, indywidualna, zbiorowa (kolegialna).

Rozdział 8. Środki naprawcze

§ 15.

1. Jeżeli oceniana osoba nie spełnia wymogów odpowiedniości innych niż wynikające z kryterium rękojmi należytego wykonywania funkcji, Bank podejmie odpowiednie środki

naprawcze, aby zapewnić osiągnięcie przez tę osobą wymogów odpowiedniości w krótkim czasie, jednak nie później niż w terminie do 12 miesięcy od powołania jej w skład organu.

2. Jeżeli zgodnie z dokonaną zbiorową oceną odpowiedniości Rady Nadzorczej, oceniono brak spełnienia kryteriów odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie do miesiąca od ich zidentyfikowania.
3. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 2, 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 odpowiedniość indywidualną i przez to odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej.

Rozdział 9. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku

§ 16.

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 powołanych 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 do 6 miesięcy.
4. 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.

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.
7. Bank w swoich działaniach dąży do zapewnienia różnorodności przy zachowaniu adekwatności i prawidłowego działania Rady Nadzorczej Banku-

Rozdział 10. Postanowienia końcowe

§ 17.

1. Po wyborze nowego składu Rady Nadzorczej, Zarząd Banku informuje Komisję Nadzoru Finansowego o nowym składzie Rady wraz z podaniem kryteriów i wyników oceny odpowiedniości, z wykorzystaniem formularza dostępnego na stronie KNF.
2. Zgodnie z zapisami Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych (5.1.2.1) po dokonaniu oceny wtórnej Zarząd przesyła do Komisji Nadzoru Finansowego informację o przeprowadzonej ocenie oraz jej wynikach. Na życzenie KNF Zarząd przesyła również dokumentację w tym zakresie.
3. Dokumentacja związana z oceną odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przechowywana jest przez Stanowisko ds. samorządowych i administracji.
4. Niniejszą Politykę zatwierdza Zebranie Przedstawicieli.
5. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia stosownej uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.
6. 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.