

*Załącznik nr 1  
do uchwały RN nr 11/2021  
z dnia 31.05.2021r.*



**Polityka oceny odpowiedności  
kandydatów na członków Zarządu,  
członków Zarządu oraz Zarządu  
w  
Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu**

**Dzierzgoń, maj 2021**

## Spis treści

Rozdział 1: Preambuła .....	2
Rozdział 2: Zasady Ogólne .....	3
Rozdział 3: Indywidualna i zbiorowa ocena odpowiedzialności.....	5
Rozdział 3.1 Indywidualna ocena odpowiedzialności.....	5
Rozdział 3.1.1 Procedura dokonywania oceny odpowiedzialności indywidualnej...	6
Rozdział 3.1.2 Kryteria oceny odpowiedzialności indywidualnej .....	9
Rozdział 3. 2 Zbiorowa ocena odpowiedzialności .....	15
Rozdział 3. 2.1 Procedura dokonywania oceny odpowiedzialności zbiorowej.....	16
Rozdział 3.3 Monitorowanie odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu. ....	16

## Rozdział 1: Preambuła

1. Zważywszy, iż ocena odpowiedności członków zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu ma na celu stałe dopasowywanie zasad zarządzania 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 Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje uwzględniającą wymogi różnorodności przy rekrutowaniu członków Zarządu oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie.
2. Przy opracowaniu niniejszej Polityki Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA wziął pod uwagę następujące czynniki:
  - 1) swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku wynosi: 182 mln, suma aktywów mieści się w przedziale do 200 mln;
  - 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) okoliczność, iż Bank działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie województwa pomorskiego a także powiatu elbląskiego oferując produkty głównie konsumentom, niewielkim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą, lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym
  - 5) okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia;
  - 6) okoliczność, iż Bank oferuje produkty kredytowe i depozytowe o nieznacznym stopniu złożoności, struktura organizacyjna obejmuje 3 pionosy, liczba zatrudnianych pracowników wynosi nie więcej niż 40.
3. Z uwagi na powyższe Bank Spółdzielczy kierując się zasadą proporcjonalności wprowadza dostosowane do skali złożoności funkcjonowania zasady, polityki i procedury w celu dokonania oceny odpowiedności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz uwzględniającą wymogi uwzględnienia różnorodności przy rekrutowaniu członków Zarządu oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie.

## Rozdział 2: Zasady Ogólne

### §1

Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu została wydana na podstawie:

- 1) art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
- 3) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu korporacyjnego w Bankach,
- 4) „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, i określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Zarządu w celu zapewnienia:
  - 1) ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Banku;
  - 2) dbałości o sprawne zarządzanie Bankiem, z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego;
  - 3) właściwego doboru osób pełniących istotne funkcje w Banku z uwzględnieniem poświęcania wystarczającej ilości czasu, uczciwości, etyczności i niezależności członka Zarządu, odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako całości oraz z uwzględnieniem zasady różnorodności.

### §2

Polityka oceny odpowiedniości przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu 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 wypełniane na określonym stanowisku.

### §3

Bez uszczerbku dla uregulowań i obowiązków Banku wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego niniejsza Polityka określa:

- 1) przypadki w których konieczne jest dokonanie oceny odpowiedniości,
- 2) zakres oceny odpowiedniości,
- 3) kryteria oceny odpowiedniości,
- 4) sposób i tryb dokonywania oceny odpowiedniości oraz zakres wymaganych dokumentów.

### §4

Użyte w niniejszej Polityce oceny odpowiedniości pojęcia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB Bank S.A;
- 3) Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Banku
- 4) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 5) GIIF – Generalny Inspektor Informacji Finansowej;
- 6) PUODO – Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- 7) Komórka kadrowa - komórka organizacyjna Banku właściwa ds. kadr i szkolenia;
- 8) Kwalifikacje – wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie;
- 9) Niezależność osądu – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach Zarządu, wymagany od każdego członka

- Zarządu, 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 Zarządu;
- 10) Ocena odpowiedności – 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;
  - 11) Odpowiedność 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. Odpowiedność obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków;
  - 12) Ocena pierwotna - ocena odpowiedności odnoszona do pełnienia konkretnej funkcji w Zarządzie Banku, w kontekście przyszłego jej pełnienia;
  - 13) Ocena wtórna - ocena odpowiedności odnoszona do pełnienia konkretnej funkcji w Zarządzie Banku, w kontekście kontynuacji jej pełnienia;
  - 14) Odpowiedność zbiorowa – oznacza stopień, w którym łączne kwalifikacje członków Zarządu uważa się za odpowiednie do sprawnego zarządzania Bankiem z uwzględnieniem zasady różnorodności;
  - 15) Osoba oceniana – kandydat na członka Zarządu lub odpowiednio członek Zarządu;
  - 16) Polityka oceny odpowiedności – zbiór zasad oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego Banku opisanych w niniejszym dokumencie;
  - 17) Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
  - 18) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję kontrolną;
  - 19) Rękojmia – odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.
  - 20) Rozporządzenie RODO - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)
  - 21) Różnorodność – oznacza sytuację, w której cechy członków Zarządu, w tym ich wiek, płeć, pochodzenie geograficzne, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów Zarządu;
  - 22) Rynek lokalny – teren działania banku, określony granicami kraju/ województwa/powiatu;
  - 23) Szkolenie – inicjatywa lub program, które podnoszą poziom umiejętności, wiedzy lub kompetencji członków Zarządu w sposób ciągły lub doraźny;
  - 24) Wprowadzenie w obowiązki - oznacza inicjatywę lub program przygotowujące osobę na określone nowe stanowisko w charakterze członka Zarządu;
  - 25) Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
  - 26) Zarząd – Zarząd Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję zarządzającą;
  - 27) Zrzeszenie- Spółdzielcza Grupa Bankowa

## §5

Poprzez niniejszą Politykę Bank wprowadza wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, metodologię przeprowadzenia oceny członków Zarządu zawartą w Wytycznych EBA oraz uwzględniając:

- 1) zasadę proporcjonalności – a w szczególności wielkość, organizację wewnętrzną, charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności a także lokalny charakter działania, w tym także okoliczność, iż bank spółdzielczy działa na rynku lokalnym, a czynności które może wykonywać ograniczone są zezwoleniem udzielonym przez KNF i Bank Zrzeszający.;
- 2) różnorodność przy rekrutowaniu członków Zarządu oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie z naciskiem na przygotowanie członków zarządu do pełnienia przez nich funkcji poprzez znajomość rynku lokalnego.

#### §6

Postanowienia niniejszej Polityki dotyczą kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu, oraz Zarządu a także stosuje się je odpowiednio do osób zajmujących w Banku stanowisko, z którym związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiające wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie bankiem, oraz odpowiednio członka Rady Nadzorczej przed czasowym oddelegowaniem do wykonywania czynności członka Zarządu Banku.

#### §7

Oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką dokonuje Rada Nadzorcza, kierując się w wypadku powołania kandydata na Prezesa Zarządu opinią Banku Zrzeszającego oraz opinią Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

#### §8

1. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów (ocena pierwotna) i członków Zarządu z osobna (ocena wtórna) oraz oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Zarządu jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały.
2. Uchwały o których mowa w ust. 1 wymagają sporządzenia na piśmie uzasadnienia - wskazującego jaki był zakres oceny, na podstawie jakich dokumentów została dokonana ocena, a także którym dokumentom dano wiarę, a którym odmówiono wiarygodności.

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

#### **Rozdział 3.1 Indywidualna ocena odpowiedniości**

#### §9

Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu (przy obejmowaniu funkcji - ocena pierwotna), a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać oceny (ocena wtórna), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych.

#### §10

- 1) Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członków Zarządu, wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby oraz zapewnia odpowiednie planowanie sukcesji w Zarządzie zgodne z wszystkimi wymogami prawnymi dotyczącymi składu, wyznaczenia lub sukcesji Zarządu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w Polityce kadrowej Banku.
- 2) Rada Nadzorcza przeprowadza pierwotną ocenę odpowiedniości indywidualnej przed wyznaczeniem członka Zarządu celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Zarządu.

## §11

Rada Nadzorcza zobowiązana jest ustalając plan sukcesji członków Zarządu, zapewnić ciągłość podejmowania decyzji oraz, jeśli to możliwe, unikać zastępowania jednocześnie zbyt dużej liczby członków Zarządu. W planowaniu sukcesji Rada Nadzorcza uwzględnia cele i wartości docelowe określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania.

## §12

W ramach procesu rekrutacji kandydatów na członków Zarządu Rada Nadzorcza:

- 1) przygotowuje opis zadań i umiejętności w odniesieniu do konkretnego stanowiska;
- 2) ocenia odpowiedni bilans wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Zarządu;
- 3) ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu;
- 4) uwzględnia cele polityki dotyczącej zróżnicowania.

## §13

1. Pierwotną ocenę odpowiedności Rada Nadzorcza przeprowadza każdorazowo w przypadku zamiaru powierzenia stanowiska członka Zarządu przed powołaniem osoby do Zarządu, w tym również w przypadku czasowego delegowania członka Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji w Zarządzie. Jeżeli nie jest to możliwe, oceny należy dokonać bezzwłocznie, a w każdym przypadku nie później, niż przed upływem czterech tygodni od dnia objęcia funkcji lub stanowiska.
2. Wtórnią ocenę odpowiedności dokonuje się w następujących przypadkach:
  - 1) okresowo, co najmniej raz na 2 lata;
  - 2) w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego z zastrzeżeniem że ocenie podlegają dwa upływające lata;
  - 3) przed zakończeniem przez daną osobę pełnienia funkcji w Zarządzie;
  - 4) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w tym w szczególności:
    - a) zmiany kompetencji poszczególnych członków Zarządu, po podjęciu przez Zarząd odpowiedniej uchwały, a przed zatwierdzeniem zmian kompetencji członków Zarządu przez Radę Nadzorczą,
    - b) planowanym powierzeniem członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności;
  - 5) w razie powzięcia przez Radę Nadzorczą informacji o przedstawieniu członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu przez niego znacznych strat majątkowych,
  - 6) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów, w szczególności:
    - a) zaistnieją obawy dotyczące odpowiedności indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu,
    - b) zaistnieje wobec członka Zarządu podejrzenie utraty reputacji w tym także podejrzenie wystąpienia konfliktu interesów,
    - c) w każdym innym wypadku mającym w opinii Rady Nadzorczej znaczący wpływ na odpowiedność członka Zarządu, w szczególności, gdy zachodzą wątpliwości co do spełnienia warunku odpowiedności przez członka Zarządu lub przez cały Zarząd.

### **Rozdział 3.1.1 Procedura dokonywania oceny odpowiedności indywidualnej**

## §14

Proces oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

#### §15

1. W celu dokonania indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości, Kandydat na członka Zarządu, zobowiązany jest do złożenia Formularza do oceny pierwotnej kandydata, który stanowi załącznik do niniejszej Polityki wraz z załącznikami do niego, a także informacji o niekaralności 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 oraz oświadczenia o sytuacji materialnej i stanie majątku na formularzu stanowiącym załącznik nr PGb, osobie wyznaczonej przez Radę Nadzorczą, pod rygorem niewpisania na listę Kandydatów na członka Zarządu.
2. Niezłożenie wymaganych właściwych Formularzy, informacji i oświadczeń, o których mowa w ust.1 może stanowić przesłankę negatywnej oceny kwalifikacji.

#### §16

1. W celu dokonania indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członek Zarządu zobowiązany jest do złożenia Formularza do oceny wtórnej kandydata, który stanowi załącznik do niniejszej Polityki wraz z załącznikami do niego, oraz z informacją o niekaralności 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 na pierwszym posiedzeniu Rady Nadzorczej po upływie dwóch lat od dokonania poprzedniej oceny. W szczególnie uzasadnionych wypadkach, członek Zarządu, który nie złożył ww. informacji, może złożyć je bezpośrednio Przewodniczącemu Rady, nie później niż na posiedzeniu, na którym ocena ma zostać dokonana.
2. Członek Zarządu zobowiązany jest wypełniać Formularz, o którym mowa powyżej, o ile od czasu poprzedniej oceny dotyczące go informacje uległy one zmianie, aktualizacji lub dezaktualizacji. Jeżeli informacje z poprzedniej oceny pozostają aktualne, Członek Zarządu może złożyć w tym zakresie oświadczenie.
3. Niezłożenie wymaganych właściwych Formularzy, informacji i oświadczeń, o których mowa w ust.1 może stanowić przesłankę negatywnej oceny kwalifikacji.
4. Osobie składającej informacje, o których mowa powyżej udziela się informacji o przetwarzaniu jej danych osobowych, o ile osoba, której te dane dotyczą, nie dysponuje już takimi informacjami, na zasadach określonych w Rozporządzeniu RODO.

#### §17

- 1) Złożone przez kandydatów na członków Zarządu lub członków Zarządu Formularze wraz z oświadczeniami oraz informacje o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego są przekazywane Radzie Nadzorczej, która dokonuje na ich podstawie oceny odpowiedniości.
- 2) Dane osobowe kandydata na członka Zarządu oraz innych osób kandydujących do pełnienia funkcji kluczowych przechowuje się przez okres określony w regulacjach wewnętrznych Banku, nie dłuższy jednak niż 25 lat.

#### §18

- 1) Na żądanie Rady Nadzorczej, w terminie przez nią wskazanym, kandydat na członka Zarządu lub odpowiednio członek Zarządu zobowiązany jest przedłożyć dokumentację uzupełniającą niezbędną do wykazania odpowiedniości.
- 2) Do każdej kolejnej wtórnej oceny odpowiedniości uzupełnia się jedynie dokumenty dotyczące okoliczności, które uległy zmianie od czasu dokonywania poprzedniej oceny.

#### §19



Niezależnie od przedłożonych dokumentów Rada Nadzorcza w procesie oceny:

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

#### §20

Rada Nadzorcza przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedności indywidualnej członków Zarządu 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 organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą 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 instytucji
- 5) cechują się niezależnością osądu.

#### §21

1. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę odpowiedności, 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 i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę, a także kryteria pominięte w tym procesie.
2. Ocena odpowiedności może być:
  - 1) Pozytywna;
  - 2) pozytywna z zaleceniem podjęcia środków zaradczych lub naprawczych;
  - 3) negatywna.
3. Dokonując pozytywnej oceny odpowiedności, z zaleceniem dokonania środków zaradczych i naprawczych Rada Nadzorcza wskazuje, jakie środki naprawcze winny zostać podjęte oraz termin ich realizacji. Odpowiednie środki naprawcze mogą obejmować w szczególności: dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członkami Zarządu; podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów; organizację szkolenia dla pojedynczych członków; lub organizację szkolenia dla Zarządu jako całości, aby zapewnić odpowiedność indywidualną i zbiorową Zarządu.

#### §22

- 1) Jeżeli zgodnie z dokonaną przez Bank oceną pierwotną lub wtórną zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia członków, Rada Nadzorcza podejmie odpowiednie środki zaradcze/naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie, w szczególności poprzez szkolenia lub dostosowanie

podziału obowiązków, przy założeniu, że nie wpłynie to negatywnie na ostrożne i stabilne zarządzanie bankiem.

- 2) Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości lub etyczności nie podlegają uzupełnieniu.

#### §23

W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości indywidualnej przed powołaniem w skład Zarządu, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności osoba ta nie zostanie powołana lub jeśli została już powołana, Rada Nadzorcza odwoła tego członka.

### **Rozdział 3.1.2 Kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej**

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

#### §24

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

#### §25

Badając przesłankę reputacji, uczciwości i etyczność Rada Nadzorcza bierze pod uwagę przynajmniej następujące czynniki:

- 1) wyroki skazujące lub toczące się postępowania przeciwko osobie w sprawach karnych i w sprawach wykroczeń, w szczególności:
  - a) o przestępstwa określone w przepisach prawnych regulujących działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych, ubezpieczeń, rynków papierów wartościowych lub instrumentów finansowych bądź płatniczych, w tym przepisów prawnych dotyczących prania pieniędzy, korupcji, manipulacji na rynku lub wykorzystania poufnych informacji i lichwy;
  - b) o przestępstwa w zakresie nieuczciwości, oszustwa lub przestępstw finansowych;
  - c) o przestępstwa podatkowe;
  - d) o innego rodzaju przestępstwa określone w przepisach prawnych związanych ze spółkami, upadłością, niewypłacalnością lub ochroną konsumentów;
- 2) inne istotne środki podejmowane wobec osoby ocenianej służące egzekwowaniu prawa lub nałożeniu sankcji administracyjnych w związku z nieprzestrzeganiem przepisów dotyczących działalności finansowej, w tym obrotu instrumentami finansowymi, działalności bankowej, ubezpieczeniowej czy w zakresie usług płatniczych obecnie lub w przeszłości, przez KNF;
- 3) obecne lub przeszłe postępowania wobec osoby ocenianej służące egzekwowaniu prawa ze strony jakichkolwiek innych organów administracji lub organizacji zawodowych, w związku z naruszeniami odpowiednich przepisów;
- 4) informacje o przeszłej i obecnej działalności gospodarczej i kondycji finansowej członka Zarządu ze względu na ich potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość członka – w szczególności analizując, czy będąc komplementariuszem spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, współnikiem spółki jawnej lub partnerskiej, członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółce akcyjnej, prowadzi we własnym imieniu i na własny rachunek działalność gospodarczą, posiada co najmniej 20% praw do kapitału lub nie mniej niż 50 % głosów w organach spółki (dotyczy również osób powiązanych z osobą ocenianą w rozumieniu przepisów Prawa bankowego):

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

## §26

Rada Nadzorcza oceniając nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność uwzględnia również:

- 1) stosowne rejestry karne i administracyjne, biorąc pod uwagę rodzaj wyroku skazującego lub zarzutów, rolę pełnioną przez daną osobę, nałożoną karę, osiągnięty etap procesu sądowego oraz podjęte działania naprawcze. Rada Nadzorcza bierze także pod uwagę okoliczności towarzyszące, w tym czynniki łagodzące, powagę danego przestępstwa, działania administracyjnego lub nadzorującego, okres czasu, który upłynął od popełnienia przestępstwa, zachowanie członka od popełnienia przestępstwa lub podjęcia działania oraz związek przestępstwa lub działania z rolą pełnioną przez członka.
- 2) dowody wskazujące na to, że osoba nie postępowała w sposób przejrzysty i otwarty, lub nie współpracowała w kontaktach z KNF lub organami sprawiedliwości;
- 3) odmowę udzielenia, uchylene, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
- 4) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia bądź podobnego stosunku prawnego, a także żądanie pracodawcy w zakresie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
- 5) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka Zarządu, w tym osób kierujących działalnością podmiotu w sposób skuteczny;
- 6) kary nałożone przez KNF (w tym upomnienia), GIIF lub PUODO;
- 7) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.

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

### §27

1. Każdy kandydat na członka Zarządu/członek Zarządu winien posiadać aktualną wiedzę w zakresie działalności instytucji i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do swoich obowiązków, która obejmuje nie tylko odpowiednią wiedzę w zakresie dziedzin, za które dany członek jest bezpośrednio odpowiedzialny indywidualnie, ale również wiedzę z dziedzin za które jest zbiorowo odpowiedzialny wraz z innymi członkami Zarządu. Ponadto, każdy kandydat na członka Zarządu/ członek Zarządu zobowiązany jest wykazać się zrozumieniem zasad zarządzania instytucją, swoich zadań i obowiązków.
2. Ustaleń o których mowa w ust. 1, Rada Nadzorcza dokonuje na podstawie złożonych dokumentów, ankiet, oświadczeń i przeprowadzanych z osobą ocenianą rozmów.
3. Oceny kompetencji<sup>1</sup> dokonuje według poniższej skali:

---

<sup>1</sup> Ocena nie powinna ograniczać się do uwzględnienia stwierdzonego wykształcenia lub stażu pracy w banku lub innym podmiocie działającym na rynku usług finansowych. Należy przeprowadzić pogłębioną analizę

<b>Ocena Niedostateczna</b>	brak wykształcenia i/lub doświadczenia (lub doświadczenie na stanowiskach kierowniczych krótsze niż rok) i/lub brak umiejętności behawioralnych określonych w załączniku nr II do Wytycznych EBA
<b>Ocena Dopuszczająca</b>	co najmniej wykształcenie średnie i/lub szkolenia w danym zakresie, lub doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków (minimum rok) i co najmniej podstawowe umiejętności behawioralne określone w załączniku nr II do Wytycznych EBA
<b>Ocena Dostateczna</b>	wykształcenie wyższe i/lub szkolenia w danym zakresie, lub doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków (minimum 2 lata) i/lub co najmniej przeciętne umiejętności określone w załączniku nr II do Wytycznych EBA.
<b>Ocena Dobra</b>	doświadczenie minimum 3 lata i wykształcenie wyższe na kierunku związanym z sektorem rynku finansowego, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub inne w o profilu ekonomicznym (np. ekonomia, zarządzanie, finanse, rachunkowość), prawniczym lub z zakresu nauk ścisłych (np. matematyka, fizyka, informatyka) lub wykształcenie humanistyczne czy techniczne, które nie znajduje bezpośredniego zastosowania na zajmowanym stanowisku, uzupełnione wiedzą zdobytą m.in. dzięki ukończeniu studiów podyplomowych, kierunkowych szkoleń czy kursów, uzyskaniu szczególnych uprawnień zawodowych, na kierunku związanym z sektorem rynku finansowego, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych i/lub ponadprzeciętne (wysokie lub bardzo wysokie) ewentualnie zdobyte w ramach w krajowych i międzynarodowych niekomercyjnych infrastrukturalnych instytucjach finansowych oraz instytucjach tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego w szczególności w międzynarodowych lub multilateralnych infrastrukturalnych instytucjach finansowych; lub w instytucjach tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego tworzonej w szczególności przez: bank centralny, organ (lub organy) nadzoru, instytucję gwarancyjną (bądź instytucje gwarancyjne), instytucję uporządkowanej restrukturyzacji (resolution), organ nadzoru makroostrożnościowego, organ opracowujący regulacje prawne dotyczące rynku finansowego (w szczególności regulacje ostrożnościowe) oraz inne organy odgrywające szczególną rolę w sytuacjach kryzysowych dotyczących rynku finansowego; umiejętności behawioralne określone w załączniku nr II do Wytycznych EBA.

doświadczenia zawodowego osoby ocenianej, mając na względzie m.in. zależność pomiędzy budowaniem kompetencji, a charakterem, skalą oraz stopniem złożoności działalności instytucji, w których osoba oceniana była wcześniej zatrudniona lub pełniła funkcje.

<b>Ocena Bardzo dobra</b>	doświadczenie minimum 5 lat i wykształcenie wyższe w danym zakresie (w szczególności na kierunku związanym z sektorem rynku finansowego, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych ewentualnie zdobyte w ramach w krajowych i międzynarodowych niekomercyjnych infrastrukturalnych instytucjach finansowych oraz instytucjach tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego w szczególności w międzynarodowych lub multilateralnych infrastrukturalnych instytucjach finansowych; lub w instytucjach tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego tworzonej w szczególności przez: bank centralny, organ (lub organy) nadzoru, instytucję gwarancyjną (bądź instytucje gwarancyjne), instytucję uporządkowanej restrukturyzacji (resolution), organ nadzoru makroostrożnościowego, organ opracowujący regulacje prawne dotyczące rynku finansowego (w szczególności regulacje ostrożnościowe) oraz inne organy odgrywające szczególną rolę w sytuacjach kryzysowych dotyczących rynku finansowego; i/lub bardzo wysokie umiejętności behawioralne określone w załączniku nr II do Wytucznych EBA.
---------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### §28

Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji kandydata na członka Zarządu / członka Zarządu, Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę rolę i obowiązki wypełniane na stanowisku zajmowanym przez członka Zarządu uwzględnia:

- 1) wymagane zdolności;
- 2) wiedzę i umiejętności zdobyte w wyniku edukacji, szkoleń i praktyki;
- 3) doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach;
- 4) wiedzę i umiejętności zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka Zarządu;
- 5) inne umiejętności wymienione w Formularzach służących do oceny odpowiedniości;
- 6) poziom i profil wykształcenia członka, w szczególności czy odnosi się on do usług bankowych i finansowych w tym: wykształcenie w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych;
- 7) doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie:
  - a) rynków bankowych i rynków finansowych,
  - b) wymogów prawnych i ram regulacyjnych,
  - c) planowania strategicznego, rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji,
  - d) zarządzania ryzykiem (identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą i monitorowaniem oraz raportowaniem o ryzyku) w odniesieniu do istotnych rodzajów ryzyka w działalności banku),
  - e) księgowości,
  - f) oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę,
  - g) interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednich kontroli i środków.

#### §29

Dodatkowo przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji kandydata na Prezesa Zarządu oraz Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę, czy

kandydat posiada dostateczne doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na stanowisku kierowniczym zajmowanym przez wystarczająco długi okres czasu, biorąc pod uwagę w szczególności:

- 1) charakter zajmowanego stanowiska kierowniczego oraz jego poziom w hierarchii;
- 2) staż;
- 3) charakter i stopień złożoności działalności, w której zajmowane było stanowisko, w tym jej strukturę organizacyjną;
- 4) zakres kompetencji, uprawnień w zakresie procesu decyzyjnego oraz obowiązków członka;
- 5) wiedzę niezbędną na stanowisku; w szczególności w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym i ryzykiem braku zgodności;
- 6) liczbę podległych pracowników.

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

#### §30

- 1) Członkowie Zarządu powinni koncentrować się na podstawowej działalności Banku, a pełnione funkcje w innych podmiotach nie powinny kolidować z ich działalnością zawodową w Banku. Członkowie Zarządu mogą prowadzić jedynie w ograniczonym zakresie inną czasochłonną działalność zawodową.
- 2) Każdy kandydat na członka Zarządu/ członek Zarządu winien poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich funkcji i obowiązków, w tym na zrozumienie działalności instytucji, jej głównych ryzyk i skutków wynikających z prowadzenia działalności oraz strategii dotyczącej ryzyka, w tym także być w stanie wypełniać swoje obowiązki w okresach szczególnie wzmożonej działalności.

#### §31

Przy ocenie poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia:

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

#### §32

Rada Nadzorcza określa oczekiwaną ilość poświęconego czasu wymaganą dla każdej pełnionej funkcji w Zarządzie, uwzględniając również konieczność przeznaczenia odpowiedniej ilości czasu na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie.

### §33

1. Dla każdej osoby obejmującej funkcję w Zarządzie Rada Nadzorcza przygotowuje indywidualny plan oraz program wprowadzający do pełnienia wyznaczonej funkcji i objęcia związanych z tą funkcją obowiązków.
2. Członkowie Zarządu Banku powinni posiadać, pozyskiwać i pogłębiać wiedzę oraz umiejętności do wykonywania swoich obowiązków. Banki powinny zapewniać tym osobom możliwość podnoszenia kwalifikacji, np. w formie – dostosowanych do indywidualnych potrzeb – szkoleń. Szkolenia nie powinny ograniczać się do obszarów działalności, za które poszczególne osoby są bezpośrednio odpowiedzialne. Szkolenia, zwłaszcza w przypadku nowo powoływanych lub zatrudnianych 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.

### §34

Przy ocenie wtórnej członka Zarządu dotyczącej poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia ponadto:

- 1) przygotowanie do posiedzeń, obecność członków w posiedzeniach Zarządu;
- 2) skutek długiej nieobecności członka Zarządu przy ocenie dotyczącej poświęcania wystarczającej ilości czasu przez tego członka Zarządu.

### §35

Komórka kadrowa prowadzi ewidencje wszystkich zewnętrznych funkcji w podmiotach gospodarczych, oraz podmiotach nie prowadzących działalności gospodarczej, a także funkcji politycznych pełnionych przez członków Zarządu. Ewidencje takie będą aktualizowane w przypadku powiadomienia Banku przez członka o zmianach oraz po otrzymaniu przez Bank w inny sposób informacji o takich zmianach. W przypadku nastąpienia zmian dotyczących takiego stanowiska, które mogą obniżyć zdolność członka Zarządu do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swojej funkcji, Rada Nadzorcza ponownie oceni zdolność członka do poświęcania wymaganej ilości czasu na jego stanowisku.

## **[D. Niezależność osądu]**

### §36

Kandydat na członka Zarządu / członek Zarządu zobligowany jest aktywnie angażować się w swoje obowiązki oraz wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje i opinie, wykonując swoje funkcje i obowiązki, a w razie potrzeby zgłaszać sprzeciw co do podjętych przez Zarząd decyzji.

### §37

1. Rada Nadzorcza oceniając niezależność osądu, uwzględnia dotychczasowe i obecne zachowanie poszczególnych członków Zarządu weryfikuje, czy wszyscy członkowie Zarządu:
  - 1) posiadają konieczne umiejętności behawioralne, w tym:
    - a) odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje proponowane przez innych członków Zarządu;
    - b) są w stanie przeciwstawić się „grupowemu myśleniu”;

- 2) popadają w konflikt interesów w stopniu, w którym zakłóca ich zdolność do wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny i obiektywny. Oceny w tym zakresie Rada Nadzorcza dokonuje zgodnie ze stosowaną przez Bank polityką w zakresie konfliktu interesów.
2. Dokonanie ustaleń, o których mowa powyżej, powinno nastąpić m.in. z wykorzystaniem informacji przedłożonych przez członków Zarządu, w tym danych zawartych w składanych przez nich Formularzach, a także na podstawie oceny sposobu pełnienia funkcji w Zarządzie i wykonywania powierzonych obowiązków oraz z informacji zawartych w protokołach z posiedzeń Zarządu.

### **Rozdział 3. 2 Zbiorowa ocena odpowiedzialności**

#### §38

Celem zbiorowej oceny odpowiedzialności jest zapewnienie by organ zarządzający (Zarząd) jako całość posiadał przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym istotnych ryzyk, a w szczególności, by:

- 1) był w stanie podejmować odpowiednie decyzje dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje;
- 2) posiadał odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Zarządu, przy czym Rada Nadzorcza przy ocenie odpowiedzialności zobowiązana jest zapewnić wystarczającą liczbę członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji;
- 3) posiadał znajomość tych dziedzin, za które członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie Bankiem i kontrolowanie jej, w tym w następującym zakresie:
  - a) działalności instytucji i głównych ryzyk z nią związanych;
  - b) każdej istotnej działalności Banku,
  - c) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych, i wypłacalności,
  - d) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
  - e) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami,
  - f) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa,
  - g) rynków lokalnych, regionalnych,
  - h) środowiska prawnego i regulacyjnego,
  - i) umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania,
  - j) umiejętności strategicznego planowania.

#### §39

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

#### §40

Dokonując oceny odpowiedzialności określonego członka Zarządu, Rada Nadzorcza obligatoryjnie ocenia również odpowiedzialność Zarządu jako całości, ze szczególnym uwzględnieniem rodzaju wiedzy, umiejętności i doświadczenia wnoszonych przez tę osobę do Zarządu jako całości, a mających wpływ na jego odpowiedzialność.



### **Rozdział 3. 2.1 Procedura dokonywania oceny odpowiedniości zbiorowej**

#### **§41**

W celu dokonania zbiorowej oceny odpowiedniości Prezes Zarządu<sup>2</sup> składa Formularz informacyjny do zbiorowej oceny odpowiedniości Przewodniczącemu Rady lub osobie wyznaczonej przez Radę na pierwszym posiedzeniu Rady po upływie dwóch lat od dnia dokonania ostatniej oceny. W szczególnie uzasadnionych wypadkach, Formularz oceny zbiorowej może być złożony bezpośrednio Przewodniczącemu Rady, nie później niż na posiedzeniu, na którym ocena ma zostać dokonana.

#### **§42**

Złożony Formularz informacyjny jest przekazywany Radzie, która dokonuje na ich podstawie oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu.

#### **§43**

Rada Nadzorcza dokonuje oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu jako całości, posilując się kryteriami określonymi w załączniku do Polityki.

#### **§44**

Na żądanie Rady Nadzorczej Prezes Zarządu<sup>3</sup> zobowiązany jest przedłożyć dokumentację uzupełniającą niezbędną do wykazania odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego.

#### **§45**

Oceny odpowiedniości zbiorowej Rada Nadzorcza dokonuje podejmując uchwałę zawierającą merytoryczne rozstrzygnięcie, wskazujące dokonaną ocenę odpowiedniości oraz uzasadnienie tej oceny z podaniem informacji, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę, a jakie kryteria pominięte w tym procesie, jak również uzasadnienie wyniku oceny w świetle tych okoliczności i kryteriów.

#### **§46**

1. W wypadku stwierdzenia, że Zarząd nie jest odpowiedni jako całość, Rada Nadzorcza w uzasadnieniu uchwały wskaże odpowiednie środki naprawcze, zakreślając jednocześnie termin w którym nieprawidłowości mają zostać usunięte.
2. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości oraz etyczności nie podlegają uzupełnieniu.

#### **§47**

W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości zbiorowej Rada Nadzorcza może w szczególności wydać zalecenia obejmujące szkolenia, zmianę procedur, podjęcie środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, wyznaczenie dodatkowych członków z określonymi kompetencjami oraz dokonanie zmian w składzie Zarządu (środki zaradcze lub naprawcze).

### **Rozdział 3.3 Monitorowanie odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu.**

#### **§48**

---

<sup>2</sup> Stosuje się odpowiednio do p.o. Prezesa Zarządu

<sup>3</sup> Stosuje się odpowiednio do p.o. Prezesa Zarządu

1. Rada Nadzorcza dąży do stałego monitorowania odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu, koncentrując się na tym, czy określony członek lub członkowie jako całość spełniają wymogi odpowiedności, biorąc pod uwagę ich działalność indywidualną i zbiorową oraz określone sytuacje lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie wtórnej oceny, jak również wpływ, jaki wywarły na faktyczną i wymaganą odpowiedność.
2. Przy bieżącym monitorowaniu odpowiedności indywidualnej i zbiorowej Rada Nadzorcza uwzględnia przekazane przez Prezesa Zarządu (lub innego członka Zarządu odpowiedzialnego za ten proces) raporty uzyskane zgodnie z procedurą anonimowego powiadamiania o nadużyciach, wyniki kontroli zewnętrznych (w tym audytu wewnętrznego), sankcje nałożone przez KNF.
3. Bank powinien zapewnić bieżące monitorowanie odpowiedności członków zarządu i dokonywać ponownej oceny odpowiedności członka zarządu, gdy zachodzą istotne okoliczności skutkujące potrzebą ponownej oceny w celu weryfikacji spełnienia warunku odpowiedności przez tę osobę. Ponowna ocena może ograniczać się do zbadania, czy w obliczu danej okoliczności osoba ta nadal spełnia ten warunek.

#### §49

Rada Nadzorcza zobligowana jest dokonywać oceny odpowiedności zbiorowej Zarządu, w następujących wypadkach:

- 1) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego instytucji, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
- 2) w ramach kontroli/przeglądu Zasad Ładu Korporacyjnego, dokonywanej przez Radę Nadzorczą, przy czym ocenie podlegają dwa upływające po sobie lata;
- 3) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedności poszczególnych członków Zarządu, w tym po dokonaniu oceny indywidualnej członka Zarządu, przy czym Brak spełnienia warunku odpowiedności w odniesieniu do ogólnego składu odpowiednio – zarządu albo rady nadzorczej – nie zawsze muszą prowadzić do wniosku, że konkretny członek tego organu nie spełnia tego warunku indywidualnie;
- 4) z chwilą dokonania istotnych zmian w składzie Zarządu;
- 5) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność zbiorową Zarządu.

#### §50

W przypadku dokonywania wtórnej oceny odpowiedności zbiorowej Rada Nadzorcza koncentruje się na istotnych zmianach w zakresie działalności gospodarczej Banku, strategii i profilu ryzyka oraz podziału obowiązków w Zarządzie, oraz ich skutkach na wymagany poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako całości.

#### §51

1. Mając na celu prawidłowe przeprowadzenie procesu oceny odpowiedności członków Zarządu Rada Nadzorcza opisuje poszczególne stanowiska w zarządzie, w związku z którymi dokonuje się oceny, w tym roli pełnionej na tym stanowisku w instytucji, oraz określa wyniki oceny odpowiedności w stosunku do następujących kryteriów:
  - 1) wystarczającej ilości poświęconego czasu;
  - 2) zgodności z ograniczeniem funkcji dyrektorskich przez członków Zarządu pełniących funkcje dyrektorskie w znaczących instytucjach zgodnie z art. 91 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE;
  - 3) odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
  - 4) reputacji, uczciwości i etyczności; oraz
  - 5) niezależności osądu.

2. Rada Nadzorcza dokonując oceny odpowiedniości uwzględnia także zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą i faktyczną odpowiednością indywidualną i zbiorową członków Zarządu.

#### §52

Rada Nadzorcza dokonuje wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu w następujących przypadkach:

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

#### §53

Dokonując wtórnej oceny indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności następujące kryteria:

- 1) skuteczność procedur dotyczących pracy Zarządu, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Zarządu i do Rady, uwzględniając wkład jednostek ds. wewnętrznej kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz działania następcze lub zalecenia tych jednostek;
- 2) skuteczne i ostrożne zarządzanie instytucją, w tym czy Zarząd działa w najlepszym interesie instytucji;
- 3) zdolność Zarządu do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
- 4) adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;
- 5) wszelkie zmiany w składzie Zarządu oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy instytucji i jej strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
- 6) cele dotyczące wyników działań Zarządu wskazane przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli;
- 7) niezależność osądu członków Zarządu, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Zarządu polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- 8) stopień, w którym skład Zarządu spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania;
- 9) wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedność indywidualną lub zbiorową członków Zarządu, w tym na zmiany modelu biznesowego instytucji, jej strategii i organizacji.

#### §54

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

#### §55

Wtórnej oceny odpowiedniości Rada Nadzorcza dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, oraz w każdym przypadku gdy sytuacja tego wymaga, dokumentując wyniki oceny w drodze uchwały wraz z uzasadnieniem, które wskazuje, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę.

#### §56

Niezależnie od wyniku wtórnej oceny indywidualnej lub zbiorowej, wyniki wtórnej oceny, powody jej dokonania i wszelkie środki zaradcze lub naprawcze dotyczące zidentyfikowanych słabości zostaną udokumentowane i przekazane Zarządowi.

#### §57

W przypadku gdy Bank podejmuje środki naprawcze lub zaradcze, uwzględni ona określoną sytuację i braki danego członka lub składu Zarządu jako całości.

#### §58

Rada Nadzorcza informuje KNF o wynikach oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu w przypadkach i w trybie określonym przepisami prawa powszechnie obowiązującego. Na wniosek KNF Rada Nadzorcza zobowiązana jest przekazać dodatkowe informacje konieczne do oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu. W przypadku ponownego wyznaczenia członka Zarządu informacje te będą ograniczone do stosownych zmian. W przypadku banku spółdzielczego będącego uczestnikiem systemu ochrony, informacje te powinny zostać przekazane także do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.