

*Załącznik do Uchwały Nr 34/2024
Rady Nadzorczej
Ludowego Banku Spółdzielczego
w Obornikach z dnia 23.05.2024 r*

*Załącznik do Uchwały Nr 4/2024
Zebrania Przedstawicieli
Ludowego Banku Spółdzielczego
w Obornikach z dnia 06.06.2024 r.*

**Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady
Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz
Rady Nadzorczej
Ludowego Banku Spółdzielczego w Obornikach**

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	- str. 2
Rozdział 2. Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów/członków Rady	- str. 5
Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej	- str. 9
Rozdział 4. Polityka różnorodności	- str. 10
Rozdział 5. Środki naprawcze	- str. 10
Rozdział 6. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Rady	- str. 12
Rozdział 7. Postanowienia końcowe	- str. 12

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka zapewnienia odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Ludowego Banku Spółdzielczego w Obornikach, zwana dalej Polityką, opracowana została na podstawie:
 - 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
 - 2) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06 z dnia 02/07/2021);
 - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, z późn. zm.) ;
 - 4) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz.U. z 2014 r., poz. 109 z późn. zm.);
 - 5) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r., poz. 1089 z późn. zm.);
 - 6) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w Bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 7) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r;
 - 8) Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 8 sierpnia 2023 roku – „Moduł 1 - Metodyka oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych;i wykładni jej postanowień należy dokonywać zgodnie z powyższymi regulacjami.
2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach;
 - 2) **Rada Nadzorcza Banku** – Rada Nadzorcza Ludowego Banku Spółdzielczego w Obornikach (organ Banku nadzorujący);
 - 3) **Zarząd Banku** – Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Obornikach (organ Banku zarządzający);
 - 4) **organ Banku** – Rada Nadzorcza Banku oraz Zarząd Banku;
 - 5) **kandydat** – osoba powoływana w skład organu podmiotu nadzorowanego po raz pierwszy lub po raz kolejny na kolejną kadencję;
 - 6) **odpowiedniość** – oznacza stopień, w którym dana osoba spełnia kryteria wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencji) odpowiednich do pełnionej przez nią funkcji i powierzonych jej obowiązków, a także kryteria dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w szczególności odnoszącej się do odpowiedniej reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny;

- 7) **ocena indywidualna** – ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedniości członka Rady Nadzorczej;
 - 8) **ocena pierwotna** - indywidualna ocena odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej;
 - 9) **ocena wtórna** - indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana okresowo lub ze względu na nadzwyczajne okoliczności;
 - 10) **ocena zbiorowa** - ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu, dokonywana na Zebraniu Przedstawicieli;
 - 11) **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;
 - 12) **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;
 - 13) **niezależność** – status członka Rady Nadzorczej przejawiający się brakiem powiązań i zależności w szczególności personalnych, ekonomicznych z Bankiem lub jego Zarządem; za niezależnego członka Rady Nadzorczej w kontekście pełnienia funkcji w Komitecie Audytu uznaje się osobę spełniającą w szczególności kryteria określone w art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Status niezależnego członka Rady Nadzorczej nie oznacza automatycznie, że dany członek Rady Nadzorczej cechuje się niezależnością osądu;
 - 14) **Komisja ds. odpowiedności** – Komisja powoływana w celu dokonania oceny odpowiedności pierwotnej kandydatów lub wtórnej członków Rady Nadzorczej, oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego przez Zebranie Przedstawicieli;
 - 15) **Komitet Audytu** – komitet, o którym mowa w Rozporządzeniu UE nr 537/2014, powoływany w jednostkach zainteresowania publicznego, na podstawie przepisów Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
 - 16) **Stanowisko ds. Administracji** – stanowisko organizacyjne wskazane jako właściwe do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z oceną kandydata.
3. Polityka określa zasady oceny odpowiedności kandydatów/członków Rady Nadzorczej w szczególności zasady weryfikacji czy:
- 1) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków; w tym spełniają kryteria specyficzne dla niektórych stanowisk lub funkcji wynikające z przepisów prawa – dotyczy to kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej, którzy mogą lub pełnią obecnie funkcję członków Komitetu Audytu;
 - 2) 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) karalność;
 - 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;
 - b) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - c) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
4. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, w szczególności zasady weryfikacji czy:
- 1) 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 skuteczną kontrolę i monitorowanie działalności Banku i w razie potrzeby kwestionowanie działań Zarządu;
 - 2) spełnione są kryteria ilościowe, tzn. w ramach oceny zbiorowej stwierdza się czy członkowie Rady Nadzorczej w odpowiedniej ilości spełniają kryteria w zakresie:
 - a) spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryterium przepisów Prawa spółdzielczego – status członka spółdzielni lub osoby wskazanej przez osobę prawną będącej członkiem spółdzielni;
 - b) odpowiedniej ilości członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria dotyczące Komitetu Audytu;
 - c) ustawowego wyłączenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
 - d) ograniczenia udziału pracowników Banku, będących jego członkami, do 1/5 składu Rady Nadzorczej.
5. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/członek Rady Nadzorczej Banku.
6. Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie oświadczeń kandydata, których wzór stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem odpowiedniosc.knf.gov.pl.
7. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący Banku.
8. Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
- 1) charakter działalności – Bank spółdzielczy, uczestniczący w systemie ochrony instytucjonalnej;
 - 2) skala działalności – liczba przyjętych depozytów, suma bilansowa, liczba zatrudnionych pracowników, pozycja 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, nie prowadzący znaczącej działalności w portfelu handlowym.

Rozdział 2. Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej

§ 2.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej (w toku jej kadencji) powinien posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, na co składa się ocena profesjonalizmu, walorów moralno-etycznych osoby ocenianej oraz czy dotychczasowe zachowanie tej osoby pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny.
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. Badanie tego kryterium pozwala więc 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.
3. Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej, podlega:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej; w tym spełnianie kryteriów wymaganych od członków Komitetu Audytu;
 - 2) rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) karalności;
 - 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 przy czym, przy ocenie zdolności członka Rady Nadzorczej do niezależnego osądu należy uwzględnić następujące okoliczności:
 - obecny i przeszły sposób wykonywania obowiązków w ramach stanowiska w Radzie;
 - wszelkie sytuacje, które mogłyby doprowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów, które mogłyby wpłynąć na sposób wykonywania obowiązków w sposób niezależny i obiektywny, a w szczególności: stanowiska zajmowane w przeszłości i obecnie w Banku lub w innych podmiotach; osobiste, zawodowe, ekonomiczne lub inne podobne relacje z członkami Zarządu Banku, lub jednostek zależnych; osobiste, zawodowe, ekonomiczne lub inne podobne relacje z udziałowcami kontrolującymi Bank;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

4. Kryteria oceny kompetencji kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej Banku zawiera Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
5. Poziom kompetencji na poszczególnych stanowiskach w Radzie Nadzorczej został określony w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
6. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej dokonywana jest jako:
 - 1) indywidualna ocena pierwotna – przy wyborze do Rady Nadzorczej Banku na podstawie informacji zamieszczanych przez kandydata w formularzach pierwotnej oceny odpowiedniości, których wzór stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem **odpowiedniość.knf.gov.pl**;
 - 2) indywidualna ocena wtórna – w trakcie kadencji Rady Nadzorczej Banku na podstawie informacji zamieszczonych przez członka Rady Nadzorczej w formularzach wtórnej oceny odpowiedniości, których wzór stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem **odpowiedniość.knf.gov.pl**.
7. Indywidualna ocena pierwotna kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest:
 - 1) przed ich wyborem;
 - 2) przed powołaniem Członka Rady Nadzorczej w skład Komitetu Audytu – w zakresie spełniania kryteriów specyficznych dla Komitetu Audytu; ocena dokonana uprzednio przez ZP nie musi być wznawiana, jeśli kandydat złoży odpowiednie oświadczenia Radzie Nadzorczej, dotyczące braku zaistnienia zdarzeń wpływających na kryteria oceny od momentu dokonania oceny pierwotnej.
8. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest raz na dwa lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku (dodatkowa indywidualna ocena wtórna), mającym wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej, w szczególności:
 - 1) okresowo raz na 2 lata (z uwagi na kryterium proporcjonalności Bank jest mniejszą instytucją i może dokonywać oceny zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2021/06 raz na 2 lata);
 - 2) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
 - 3) kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, w szczególności: w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej, w tym w szczególności w zakresie reputacji lub wywiązywania się z obowiązków, w tym wskazanych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 – także w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu – pod kątem rękojmi członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w Radzie Nadzorczej;
 - 4) jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej innej instytucji lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania;
 - 5) przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej;
 - 6) w celu przeprowadzenia oceny wtórnej członkowie Rady Nadzorczej obowiązkowo składają formularz oceny wtórnej wraz z załącznikami:
 - a) Załącznik WE dotyczący niekaralności, wraz z zaświadczeniem o niekaralności o ile Bank nie jest w posiadaniu ww. informacji z okresu ostatnich 12 miesięcy;

- b) Załącznik WF (rękojmia);
 - c) Załącznik WJ (poświęcanie czasu);
 - d) Załącznik BS (powiązania z bankiem spółdzielczym).
- 7) pozostałe formularze W...., dostępne na stronie KNF składane są wyłącznie w przypadku zmian w poziomie oceny.
 - 8) w przypadku konieczności oceny pierwotnej nowego czynnika, oceny w ramach oceny wtórnej stosuje się przy użyciu załącznika nr 6 do niniejszej Polityki.
 - 9) formularze złożone przez członków Rady Nadzorczej są analizowane przez Komisję ds. odpowiedzialności i wyniki tej analizy są przekazywane do oceny odpowiedzialności Zebraniu Przedstawicieli;
 - 10) indywidualna ocena wtórna niezależności członków Rady Nadzorczej w rozumieniu zapisów ustawy o biegłych rewidentach odbywa się na podstawie formularza oceny niezależności Komitetu Audytu, zgodnie ze wzorem dostępnym na stronie internetowej KNF.

§ 3.

1. Oceny odpowiedzialności indywidualnej dokonuje Komisja ds. odpowiedzialności zwana dalej Komisją, wybierana na Zebraniu Przedstawicieli spośród Przedstawicieli.
2. Komisja składa się z 3 członków.
3. W skład Komisji nie mogą wchodzić członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku.
4. Członkowie Komisji zobowiązani są przed rozpoczęciem pracy, złożyć oświadczenie o zachowaniu tajemnicy i nie rozpowszechnianiu informacji dotyczących kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 6 do Polityki.
5. Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedzialności.
6. Komisja dokonuje oceny odpowiedzialności na podstawie odpowiednich formularzy wymienionych w § 2 ust. 6 oraz odpowiednich oświadczeń i dokumentów złożonych przez kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej.
7. Zebrania i weryfikacji formalnej formularzy oraz dokumentów z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce dokonuje Stanowisko ds. Administracji, które przekazuje zebrane i zweryfikowane formularze i dokumenty Komisji ds. odpowiedzialności przed dokonaniem oceny.
8. Stanowisko ds. Administracji zobowiązane jest do złożenia oświadczenia o zachowaniu tajemnicy i nie rozpowszechnianiu informacji dotyczących kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 4 do Polityki.
9. Wytyczne dla członków Komisji ds. odpowiedzialności stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 4.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oceniany w trybie indywidualnej oceny pierwotnej zobowiązany jest przedłożyć Bankowi na ręce Stanowiska ds. Administracji stosowne formularze o których mowa w § 2 ust. 6, wraz z dodatkowymi dokumentami

i wyjaśnieniami, najpóźniej 14 dni przed datą Zebrania Przedstawicieli w celu weryfikacji. Stanowisko ds. Administracji przekazuje formularze Komisji ds. odpowiedzialności powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.

2. Członkowie Rady Nadzorczej raz na dwa lata, z zastrzeżeniem ust. 3 i ust. 4, składają Bankowi stosowne formularze lub oświadczenia o braku występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedzialności, stanowiące Załącznik Nr 5 do niniejszej Polityki, na ręce Stanowiska ds. Administracji, najpóźniej 7 dni przed datą Zebrania Przedstawicieli w celu weryfikacji. Stanowisko ds. Administracji przekazuje formularze Komisji ds. odpowiedzialności powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia formularzy, w każdym przypadku, gdy w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku zaszły istotne fakty lub okoliczności wpływające na jego ocenę odpowiedzialności, zgodnie z niniejszą Polityką.
4. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia formularzy, ich uzupełnienia lub oświadczeń o braku zaistnienia występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedzialności zdarzeń na każde żądanie Zebrania Przedstawicieli.
5. Komisja ds. odpowiedzialności po dokonaniu analizy informacji zawartych w formularzach wymienionych w § 2 ust. 6 lub oświadczeniu członka Rady Nadzorczej wymienionym w § 4 ust. 2 ocenia, czy członek Rady Nadzorczej nadal posiada odpowiednie kwalifikacje i daje rękojmię do sprawowania tej funkcji w obliczu zdarzenia, które miało miejsce.
6. Realizowana w cyklach dwuletnich oraz dodatkowa ocena wtórna odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej następuje na najbliższym, po złożeniu formularzy wymienionych w § 2 ust. 6 lub oświadczeń wymienionych w § 4 ust. 2 przez członków Rady Nadzorczej Zebraniu Przedstawicieli.

§ 5.

1. Komisja ds. odpowiedzialności dokonując oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej analizuje formularze złożone przez kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej oraz złożone dokumenty i wyjaśnienia, uzasadniania ocenę oraz wskazuje zdarzenia istotne dla wyników oceny. Wyniki oceny Komisja ds. odpowiedzialności przedkłada Zebraniu Przedstawicieli w celu zatwierdzenia.
2. Ocena odpowiedzialności może być:
 - a) pozytywna,
 - b) pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji,
 - c) negatywna.
3. Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana spełnia na poziomie współmiernym do pełnionych obowiązków, a także bez odniesienia do pełnionych obowiązków w zakresie rękojmi, kryteria wymienione w § 1 ust. 3.
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. Ponadto, należy przeprowadzić pogłębioną analizę 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.

5. Kompetencje członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się tak, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegiального wykonywania zadań organu nadzorującego.
6. Ocena rękojmi poszczególnych kandydatów na członków Rady/członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy spełniają oni kryteria wymienione w § 1 ust. 3 pkt. 2.
7. 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.
8. O wynikach indywidualnej jak i zbiorowej oceny odpowiedniości kandydaci na członków Rady/członkowie Rady Nadzorczej oraz Zebranie Przedstawicieli są informowani bezpośrednio po jej dokonaniu, poprzez odczytanie przez Komisję ds. odpowiedniości protokołu z przeprowadzonej oceny.
9. Protokół Komisji ds. odpowiedniości powinien być przedstawiony przed odbyciem głosowania dotyczącego przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, a w przypadku oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej – przed wyborem Rady Nadzorczej.
10. Zebranie Przedstawicieli podejmuje Uchwały w sprawie przyjęcia protokołu Komisji ds. odpowiedniości z wyników oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady/członków Rady, jak również zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.

Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

§ 6.

1. Rada Nadzorcza jako organ Banku podlega zbiorowej ocenie odpowiedniości.
2. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą jako organ Banku decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.
3. Zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu Banku, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków tego organu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającą przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności, a także spełnianie kryteriów ilościowych wymienionych w § 1 ust. 4 pkt. 2.
4. Poziom wymaganych kompetencji w Radzie Nadzorczej Banku określony jest w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
5. Zbiorowa ocena odpowiedniości dokonywana jest:
 - 1) jako ocena pierwotna: po zakończonym głosowaniu i wskazaniu wybranego składu Rady ale przed powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję;
 - 2) jako ocena wtórna Rady Nadzorczej co dwa lata;

- 3) jako ocena wtórna Komitetu Audytu corocznie – w tym pod kątem spełniania przez Komitet Audytu kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (tj. przestrzegania przepisów dotyczących powołania i składu Komitetu Audytu); na podstawie danych zawartych w formularzu oceny członka komitetu audytu, którego wzór stanowi formularz dostępny na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego; oceny zbiorowej dokonuje się przy użyciu formularza stanowiącego Załącznik Nr 7 do niniejszej Polityki.
- 4) jako ocena wtórna w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej Banku, w szczególności:
 - a) w momencie zmiany składu Rady Nadzorczej Banku, w tym w razie powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków Rady Nadzorczej (lub bezpośrednio po, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Rady Nadzorczej rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);
 - b) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej;
 - c) w momencie zmiany wymogów dotyczących funkcji lub jeśli członek Rady Nadzorczej Banku został wyznaczony na inną funkcję w organie Banku;
 - d) po każdej zmianie składu Komitetu Audytu (na najbliższym ZP) – pod kątem spełniania 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);
 - e) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka;
 - f) w razie zmiany podziału kompetencji w ramach organu (w tym w zakresie udziału w komitetach), ocena dokonana uprzednio przez ZP nie musi być wznawiana, jeśli nie zaistniały zdarzenia wpływające na kryteria oceny od momentu dokonania oceny pierwotnej.
6. W przypadku odwołania członka Rady Nadzorczej Banku, w związku z dokonaną oceną odpowiedniości, Rada Nadzorcza niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego ze wskazaniem przyczyny odwołania.
7. Ocena zbiorowa jest sporządzana poprzez przeniesienie informacji z formularzy indywidualnych (PD/WD) osób ocenianych na arkusz oceny zbiorowej, w którym automatycznie sporządzana jest ocena zbiorowa.
8. Ocena zbiorowa nie jest przeprowadzana w przypadku oceny wtórnej na koniec kadencji Rady Nadzorczej.
9. Oceny zbiorowej Komitetu Audytu dokonuje Rada Nadzorcza bezpośrednio po wyborze Komitetu Audytu, na podstawie ocen indywidualnych dokonanych na Zebraniu Przedstawicieli poprzez przeniesienie danych z formularzy oceny indywidualnej na formularz oceny zbiorowej, którego wzór stanowi Załącznik nr 7 do niniejszej Polityki.
10. Oceny zbiorowej Rady Nadzorczej dokonuje się poprzez przeniesienie danych z formularzy oceny indywidualnej na formularz oceny zbiorowej, którego wzór stanowi Załącznik nr 8 do niniejszej Polityki.

Rozdział 4. Polityka różnorodności

§ 7.

1. 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.
2. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Rady Nadzorczej Banku, Zebranie Przedstawicieli bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu Banku oraz zróżnicowanie ze względu na płeć w składzie Rady Nadzorczej Banku, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności organu jako całości, lub kosztem odpowiedzialności pojedynczych członków Rady Nadzorczej Banku.
3. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad zarządzaniem, co jest weryfikowane w ramach kolegiальной oceny odpowiedzialności.
4. Polityka różnorodności w zakresie reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Radzie Nadzorczej płci, zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach dotyczących wyboru członków Rady Nadzorczej jak i w procesie sprawowania przez nią funkcji nadzorczych.
5. Z uwagi na prowadzenie działalności wyłącznie z terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Bank nie uwzględnia kryterium miejsca pochodzenia członków Rady Nadzorczej.

Rozdział 5. Środki naprawcze

§ 8.

1. Jeżeli z oceny wynika, że dana osoba nie spełnia warunku odpowiedzialności do pełnienia powierzanego jej stanowiska w Radzie Nadzorczej oraz nie posiada wiedzy, umiejętności i doświadczenia do rzetelnej oceny i kontroli decyzji zarządczych nie należy powierzać stanowiska tej osobie. Jeżeli osoba ta zajmuje już stanowisko, Bank powinien podjąć odpowiednie środki w celu jej zastąpienia. Bank może odstąpić od podjęcia środków, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, jeżeli możliwe jest zapewnienie osiągnięcia przez tę osobę warunku odpowiedzialności, w szczególności poprzez szkolenia lub dostosowanie podziału obowiązków i nie wpływa to negatywnie na ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.
2. Jeżeli z ponownej oceny wynika, że dana osoba nie spełnia warunku odpowiedzialności w stosunku do powierzonych jej stanowisk, należy zastosować odpowiednio środki przewidziane w §8 pkt. 1 zdanie 2 i 3, a o dokonanej ocenie i podjętych środkach Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB.
3. Jeżeli zgodnie z dokonaną zbiorową oceną odpowiedzialności Rada Nadzorcza nie jest odpowiednia jako organ Banku, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki, w terminie do następnej oceny odpowiedzialności.
4. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 3, mogą obejmować w szczególności: dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członkami Rady

Nadzorczej, zmianę wybranych członków Rady Nadzorczej, rekrutację dodatkowych członków Rady Nadzorczej, podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, organizację szkolenia dla wybranych członków Rady Nadzorczej lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową Rady Nadzorczej Banku.

Rozdział 6. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku

§ 9.

1. Jeśli to możliwe, przed objęciem funkcji członek Rady Nadzorczej Banku powinien posiadać wiedzę i utożsamiać się z kulturą, wartościami Banku, zachowywać się zgodnie z nimi oraz znać wyzwania strategiczne Banku.
2. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo wyznaczonych członków Rady Nadzorczej Banku 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. Banki powinny zapewniać 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.
3. Nowo wyznaczeni członkowie Rady Nadzorczej Banku otrzymają kluczowe informacje najpóźniej w terminie 1 miesiąca od objęcia funkcji a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 6 miesięcy.
4. W przypadku, gdy członkowie Rady Nadzorczej Banku podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki takiego członka będzie miało na celu uzupełnienie stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, niezwłocznie po faktycznym objęciu funkcji. W każdym przypadku członek spełni wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie do następnej oceny odpowiedniości.
5. Członkowie Rady Nadzorczej Banku 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 Banku.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 10.

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 odpowiedności 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 odpowiedności członków Rady Nadzorczej przechowywana jest przez Prezesa Zarządu Banku.
4. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia stosownej Uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – Wytyczne dla członków Komisji ds. odpowiedzialności.

Załącznik nr 2 – Kryteria stosowania oceny kompetencji

Załącznik nr 3 – Wymagany poziom kompetencji

Załącznik nr 4 – Oświadczenie członka Komisji ds. odpowiedzialności/Stanowiska ds. Administracji

Załącznik nr 5 – Oświadczenie członka Rady Nadzorczej Banku

Załącznik nr 6 – Ocena pierwotna nowego czynnika.

Załącznik nr 7 – Formularz oceny zbiorowej Komitetu Audytu

Załącznik nr 8 – Formularz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej

Oborniki, dnia 06.06.2024 r.

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

.....

(nazwisko i imię)

.....

(nazwisko i imię)