

Bank Spółdzielczy we Wschowie

**POLITYKA
OCENY ODPOWIEDNIOŚCI
CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ
ORAZ RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
WE WSCHOWIE**

TEKST JEDNOLITY

Wschowa, 2024 r.

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, działającej jako organ kolegialny. Dokonywanie oceny odpowiedniości odbywa się zgodnie z wymogami opisanymi w „Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych”, z uwzględnieniem obowiązujących formularzy, udostępnionych przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie.
2. Niniejsza Polityka reguluje dokonywanie zgodnie z art. 22aa Ustawy z dnia 29.08.1997 roku – Prawo Bankowe oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej w Banku oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku, wskazując:
 - 1) przypadki, w których konieczne jest dokonanie oceny,
 - 2) zakres oceny,
 - 3) kryteria oceny,
 - 4) sposób i tryb dokonywania oceny.
3. Niniejsza regulacja określa metodologię przeprowadzenia oceny członków Rady Nadzorczej zawartą w Wytycznych EBA z uwzględnieniem:
 - 1) zasady proporcjonalności – a w szczególności wielkości, organizacji wewnętrznej, charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej działalności a także lokalnego charakteru działania, w tym także okoliczności, iż bank spółdzielczy działa na rynku lokalnym, a czynności które może wykonywać ograniczone są zezwoleniem udzielonym przez KNF i Bank Zrzeszający;
 - 2) różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie z naciskiem na przygotowanie członków Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji poprzez znajomość rynku lokalnego.
4. Użyte w niniejszej regulacji pojęcia oznaczają:
 - 1) Bank – Bank Spółdzielczy we Wschowie
 - 2) Bank Zrzeszający – SGB-BANK SA w Poznaniu
 - 3) Bycie niezależnym członkiem Rady Nadzorczej – brak powiązań lub relacji z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka i ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny;
 - 4) Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Banku;
 - 5) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 6) Komórka kadrowa - komórka organizacyjna Banku właściwa ds. kadr i szkolenia;
 - 7) Komitet audytu – powołana w ramach Rady Nadzorczej struktura, odpowiedzialna za nadzór nad sprawozdawczością finansową oraz wykonywanie innych zadań przewidzianych ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
 - 8) Kwalifikacje – wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie;
 - 9) Niezależność osądu – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach Rady Nadzorczej, wymagany od każdego członka Rady Nadzorczej, 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 Rady Nadzorczej;
 - 10) Ocena odpowiedniości – 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) Ocena pierwotna – ocena odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, przeprowadzana przez Zebranie Grup Członkowskich w trakcie wyborów do Rady Nadzorczej;
- 12) Ocena wtórna – ocena członków Rady Nadzorczej, w tym także członków Komitetu Audytu, przeprowadzana w trakcie trwania kadencji Rady Nadzorczej;
- 13) Odpowiedniość indywidualna - stopień, w którym osobę uważa się za posiadającą nieposzlakowaną opinię oraz posiadającą samodzielnie lub łącznie z innymi osobami odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie swoich obowiązków. Odpowiedniość obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków;
- 14) Odpowiedniość zbiorowa – stopień, w którym łączne kwalifikacje członków Rady Nadzorczej uważa się za odpowiednie do sprawnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem z uwzględnieniem zasady różnorodności;
- 15) Procedura oceny odpowiedniości – zbiór zasad oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Banku, opisanych w niniejszym dokumencie;
- 16) Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 17) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą;
- 18) 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;
- 19) Różnorodność - sytuacja, w której cechy członków Rady Nadzorczej, w tym ich wiek, płeć, pochodzenie geograficzne, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów Rady Nadzorczej;
- 20) Rynek lokalny – teren działania Banku, określony granicami kraju/ województwa/powiatu;
- 21) Szkolenie – inicjatywa lub program, które podnoszą poziom umiejętności, wiedzy lub kompetencji członków Rady Nadzorczej w sposób ciągły lub doraźny;
- 22) Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
- 23) Wprowadzenie w obowiązki - inicjatywa lub program przygotowujące osobę do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
- 24) Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 02.07.2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
- 25) Zarząd – Zarząd Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję zarządzającą.

§ 2

Oceny odpowiedniości dokonuje się w następujących przypadkach:

- 1) Indywidualnej oceny pierwotnej – przed powołaniem kandydata na członka Rady;
- 2) Indywidualnej oceny wtórnej– co najmniej raz na dwa lata, a także w przypadku istotnej zmiany okoliczności, mającej wpływ na **ocenę odpowiedniości** oraz na zakończenie kadencji;
- 3) Zbiorowej oceny odpowiedniości– co najmniej raz na dwa lata, a także w przypadku kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury, w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego oraz w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej bądź adekwatność ogólnego składu Komitetu Audytu.

§ 3

1. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków, to jest, czy są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla reputacji Banku. Celem przeprowadzenia indywidualnej oceny wtórnej na zakończenie kadencji jest potwierdzenie prawidłowej oceny członka rady w związku z zakończeniem kadencji.
2. Przy ocenie odpowiedniości bierze się pod uwagę, to że członkowie Rady obowiązani są pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem, jak również sposób i skuteczność współpracy członków Rady wewnątrz jak i na zewnątrz Rady.
3. Przy wyborze kandydatów na członków Rady, uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Radę, w tym konieczności powołania Komitetu Audytu.
4. W toku indywidualnej oceny odpowiedniości w procesie wyboru członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna pierwotna) Zebranie Grupy Członkowskiej, jako organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej ocenia :
 - 1) reputację, uczciwość i etyczność;
 - 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia wymaganych do pełnienia funkcji i powierzonych obowiązków członka Rady Nadzorczej (**w tym zasad AML oraz ryzyka ESG**) oraz rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, za okres 5 lat do daty oceny;
 - 3) liczbę funkcji pełnionych jednocześnie – pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
 - 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
 - 5) niezależność oraz wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank – w odniesieniu do kandydatów na członków Komitetu Audytu.
5. W toku indywidualnej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej (ocena indywidualna wtórna) Zebranie Grupy Członkowskiej ocenia:
 - 1) zmiany w zakresie wiedzy, umiejętności i kompetencji w stosunku do poprzedniej oceny;
 - 2) reputację, uczciwość i etyczność;
 - 3) liczbę funkcji pełnionych jednocześnie przez członka Rady pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
 - 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu.
6. Oceny kompetencji dokonuje się stosując następujące kryteria :

Brak	<ul style="list-style-type: none"> ➤ brak doświadczenia w pełnieniu funkcji w radzie nadzorczej czy w innych instytucjach finansowych, ➤ brak doświadczenia na stanowiskach finansowych i brak wykształcenia w danym zakresie
Podstawowy (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ doświadczenie minimum jednej kadencji w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej ➤ doświadczenie minimum 2 lata i/lub szkolenia w danej dziedzinie (w przypadku braku doświadczenia)
Średni	<ul style="list-style-type: none"> ➤ doświadczenie minimum jednej kadencji w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej i szkolenia w danym zakresie

(wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej i brak szkoleń w danym zakresie ➤ doświadczenie minimum 3 lata i/lub szkolenia w danym zakresie
Wysokie (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej oraz szkolenia w danej dziedzinie ➤ doświadczenie minimum 2 lata na stanowisku finansowym w innym podmiocie i wykształcenie co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne ➤ doświadczenie minimum 3 lata i wykształcenie wyższe w danym zakresie
Bardzo wysokie (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej, szkolenia w danej dziedzinie oraz wykształcenie minimum średnie finansowe, ekonomiczne ➤ doświadczenie minimum 5 lat na stanowisku finansowym w innym podmiocie ➤ wykształcenie wyższe w danym zakresie (w szczególności o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym)

7. Ocena kompetencji osobistych członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie samooceny, z wykorzystaniem metody eksperckiej. Minimalny wymagany przez Bank poziom kompetencji członków Rady Nadzorczej nie może być niższy niż średni.
8. Nie można pełnić funkcji w Radzie Nadzorczej w przypadku oceny negatywnej w obszarze:
- a. **karalności, w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe,**
 - b. prowadzenia działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku, zgodnie z art. 56 ustawy Prawo Spółdzielcze,
 - c. wystąpienia powiązań personalnych w rozumieniu art. 57 ustawy Prawo spółdzielcze.
 - d. **pełnienia jednocześnie funkcji:**
 - wójtów (burmistrzów, prezydentów miast), zastępców wójtów (burmistrzów, prezydentów miast), skarbników gmin, sekretarzy gmin, kierowników jednostek organizacyjnych gminy, osoby zarządzającej i członków organów zarządzających gminnymi osobami prawnymi oraz innej osoby wydającej decyzje administracyjne w imieniu wójta (burmistrza, prezydenta miasta);
 - członków zarządów powiatów, skarbników powiatów, sekretarzy powiatów, kierowników jednostek organizacyjnych powiatu, osoby zarządzającej i członków organów zarządzających powiatowymi osobami prawnymi oraz innej osoby wydającej decyzje administracyjne w imieniu starosty;
 - członków zarządów województw, skarbników województw, sekretarzy województw, kierowników wojewódzkich samorządowych jednostek organizacyjnych, osoby zarządzającej i członków organów zarządzających wojewódzkimi osobami prawnymi oraz innej osoby wydającej decyzje administracyjne w imieniu marszałka województwa;
 - członków zarządu związku metropolitalnego, skarbnika związku metropolitalnego i sekretarza związku metropolitalnego;

§ 4

1. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów na członka Rady Nadzorczej, każdy członek Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny.

2. Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Rady Nadzorczej oraz poddawać się ocenie odpowiedniości w szczególności, w następujących wypadkach:
 - 1) w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
 - a) w momencie wyznaczania nowych członków Rady Nadzorczej, w takim wypadku - ocena będzie ograniczona do nowo wyznaczonych członków,
 - b) w momencie ponownego wyznaczania członków Rady Nadzorczej, jeśli zmieniły się wymogi dotyczące funkcji sprawowanej w ramach Rady Nadzorczej lub jeśli członek został wybrany do pełnienia innej funkcji w organie zarządzającym lub w skład Komitetu Audytu. Ocenę taką ogranicza się do członków, których stanowisko zmieniło się oraz do analizy określonych aspektów, uwzględniając dodatkowe wymogi dotyczące stanowiska;
 - 2) bieżącej oceny spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
3. Dokonanie indywidualnej oceny odpowiedniości **członka** Rady Nadzorczej konieczne jest każdorazowo w przypadku, gdy:
 - 1) istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej lub zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej,
 - 2) istnieje podejrzenie co do utraty reputacji członka Rady Nadzorczej, w tym także w wypadku wystąpienia konfliktu interesów,
 - 3) w opinii Rady Nadzorczej dana sytuacja ma znaczący wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej.

ROZDZIAŁ 2

Tryb i zasady dokonywania oceny

§ 5

1. Ocena indywidualna poszczególnych członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie:
 - czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie),
 - czy zaistniały fakty lub okoliczności, wpływające na reputację członka Rady bądź kandydata na członka Rady, które mogą wpłynąć na reputację Banku,
 - czy kandydat na członka Rady lub członek Rady spełnia wymogi niezależności,
 - czy osoba oceniana potrafi działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawiać się takim decyzjom, a także skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji,
 - czy osoba oceniana poświęca lub będzie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej,
 - czy osoba oceniana cechuje się niezależnością osądu,
 - czy osoba oceniana jest świadoma kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.
2. Członkowie Rady Nadzorczej winni posiadać jako całość umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Rady Nadzorczej. Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej, działającej jako organ, obejmuje:
 - a) ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
 - b) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej,
 - c) ocenę zdolności współpracy członków Rady.
3. Podmiot oceniający powołuje Komisję ds. oceny odpowiedniości jako komórkę merytoryczną, właściwą do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z oceną odpowiedniości. Komisja ds. oceny odpowiedniości, składa się co najmniej z 2 członków. Członkiem Komisji nie

może być członek Rady Nadzorczej ani Zarządu Banku. W przypadku oceny dokonywanej przez Zebranie Przedstawicieli zadania Komisji ds. oceny odpowiedniości pełni Komisja Skrutacyjna.

4. Badając przesłankę reputacji, uczciwości i etyczności bierze się pod uwagę przynajmniej następujące czynniki:
 - 1) wyroki skazujące lub toczące się postępowania przeciwko osobie w sprawach karnych, 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 obecnie lub w przeszłości przez KNF w związku z niezgodnością z danymi przepisami regulującymi działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych lub ubezpieczeń;
 - 3) informacje o przeszłej i obecnej działalności gospodarczej i kondycji finansowej członka Rady Nadzorczej 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:
 - 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, 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.
5. Oceniając nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność należy uwzględnić:
 - a) 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. także 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;
 - b) dowody wskazujące na to, że osoba oceniana nie postępowała w sposób przejrzysty i otwarty, lub nie współpracowała w kontaktach z KNF, lustratorem, biegłym rewidentem lub organami sprawiedliwości;

- c) odmowę udzielenia, uchylenie, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
 - d) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia bądź podobnego stosunku prawnego, a także żądanie pracodawcy w zakresie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
 - e) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka Rady Nadzorczej;
 - f) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.
6. Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji członka Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę rolę i obowiązki wymagane do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, w tym członka Komitetu Audytu, uwzględnia się:
- 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 Rady Nadzorczej;
 - 5) inne umiejętności wymienione w arkuszach oceny kwalifikacji;
 - 6) poziom i profil wykształcenia, 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;
 - e) księgowości;
 - f) oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę oraz
 - g) interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz podejmowania odpowiednich kontroli i środków;
 - h) znajomość lokalnego rynku finansowego;
 - i) znajomość produktów oferowanych przez Bank;
 - j) znajomość branż obsługiwanych przez Bank.
7. Przy ocenie poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, uwzględnia się:
- 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) obecność geograficzną członka oraz czas podróży wymagany w przypadku tego stanowiska;
 - 4) liczbę posiedzeń planowanych dla Rady Nadzorczej, dotychczasową obecność na posiedzeniach Rady a także przygotowanie do tych posiedzeń;
 - 5) funkcje w organizacjach społecznych i samorządowych (w tym stowarzyszeniach, organach samorządowych i fundacjach, izbach gospodarczych) pełnione przez członka w tym samym czasie;
 - 6) wszelkie konieczne posiedzenia poza planowanymi formalnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
 - 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 przy dokonywaniu oceny poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka;
 - 11) udział w organach Banku Zrzeszającego.
8. Oceniając niezależność osądu, uwzględnia się dotychczasowe i obecne zachowanie poszczególnych członków Rady Nadzorczej, a także należy zweryfikować, czy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej:
- 1) posiadają konieczne umiejętności behawioralne, w tym:
 - a) odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje, opinie i stanowiska proponowane przez innych członków Rady Nadzorczej;
 - b) są w stanie przeciwstawić się „grupowemu myśleniu”;
 - 2) nie popadają w konflikt interesów.
9. Oceniając niezależność członka Rady Nadzorczej bada się czy :
- a) posiada istotne powiązania finansowe lub handlowe z Bankiem,
 - b) był uprzednio zatrudniony na stanowisku członka Zarządu, a pomiędzy zakończeniem tego okresu zatrudnienia a pełnieniem obowiązków w ramach organu zarządzającego nie upłynęły 3 lata,
 - c) w okresie ostatnich 3 lat był zleceniodawcą ważnego zawodowego doradcy, zewnętrznego audytora lub ważnego konsultanta Banku lub pracownikiem istotnie powiązany z świadczoną usługą,
 - d) w ciągu ostatniego roku był znaczącym Klientem Banku lub posiadał inne znaczące powiązania handlowe lub jest z nim powiązany w inny sposób bezpośrednio lub pośrednio,
 - e) poza wynagrodzeniem z tytułu zajmowanego stanowiska i zatrudnienia otrzymuje znaczne honoraria i inne świadczenia od Banku,
 - f) pozostaje w Radzie Nadzorczej przez kolejnych 12 lat lub dłużej,
 - g) jest bliskim członkiem rodziny członka Zarządu Banku,

§ 6

1. Indywidualna ocena pierwotna kandydatów na członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie formularzy oceny, określanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie i udostępnianych na stronie internetowej KNF.
2. Proces oceny pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku reguluje „Regulamin wyboru i odwoływania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wschowie”.

§ 7

1. Indywidualna ocena wtórna dokonywana jest na Zebraniu Grup Członkowskich w okresie **nie dłuższym niż 2 lata od ostatniej oceny**.
2. Ocena indywidualną wtórna dokonywana przez Zebranie Grupy Członkowskiej obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani przez Zebranie tej Grupy Członkowskiej. Ocena ta ma formę Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej z podaniem wyników oceny, w tym: merytorycznego rozstrzygnięcia, wskazania dokonania oceny kwalifikacji oraz uzasadnienia tej oceny z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy – prawo bankowe zostały uznane za spełnione, które z okoliczności dotyczących Banku, osoby ocenianej lub obsadzanego stanowiska i przyporządkowanych do niego kompetencji zostały wzięte pod uwagę a które pominięte.
3. Członek Rady zobowiązany jest złożyć w Banku wypełniony formularz wtórnej oceny odpowiedniości wraz z załącznikami,
4. W przypadku oceny wtórnej do formularza oceny obowiązkowo należy dołączyć wypełnione załączniki **zgodne z metodyką oceny odpowiedniości KNF**.
5. Indywidualna ocena wtórna członków Komitetu Audytu odbywa się na podstawie formularza oceny odpowiedniości , przeznaczonego dla członków Komitetu Audytu.
6. Ocena wtórna członków Komitetu Audytu odbywa się w cyklach rocznych .

7. Niezłożenie formularza może skutkować umieszczeniem w protokole z obrad Zebrania Grupy Członkowskiej informacji o niezłożeniu wymaganego dokumentu lub podjęciem przez Radę Nadzorczą innych działań naprawczych, w tym skierowaniem wniosku do organu dokonującego wyboru osoby ocenianej o jej odwołanie.
8. Niezłożenie przez Członka Komitetu Audytu wypełnionego formularza lub niespełnienie przez niego któregośkolwiek z wymogów niezależności jest przesłanką do odwołania go z funkcji Członka Komitetu Audytu.
9. Formularze składane przez członków Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu dostosowywane są na bieżąco do aktualnie obowiązujących formularzy, załączonych do „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” udostępnionych przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie.
10. W okresie między ocenami członek Rady Nadzorczej może złożyć oświadczenie, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 8

Formularz oceny odpowiedniości członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku, do Prezydium Rady Nadzorczej,

§ 9

1. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą decyzji oraz dokonywanie ocen działań Zarządu w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem strategii, ryzyk towarzyszących tej działalności, podejmowania decyzji, dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka. W procesie oceny odpowiedniości zbiorowej bada się wymogi odpowiedniości całego składu Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Rady dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom zbiorowego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
2. Dokonując zbiorowej oceny Rady, dokonuje się oceny spełnienia przez odpowiednią liczbę członków Rady wymogów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, pod kątem możliwości wyłonienia składu Komitetu Audytu. Ocenę w tym zakresie przeprowadza się z wykorzystaniem Formularza Oceny Zbiorowej Komitetu Audytu.
3. Ocena zbiorowa jest sporządzana poprzez przeniesienie informacji z formularzy indywidualnych osób ocenianych na arkusz oceny zbiorowej, w którym automatycznie sporządzana jest ocena zbiorowa.
4. Ocenę zbiorową Rady przeprowadza się na Zebraniu Przedstawicieli.
5. Ocenę zbiorową Komitetu Audytu przeprowadza Rada Nadzorcza.
6. Ocena zbiorowa wtórna jest uzupełniana danymi uzyskanymi w ocenie pierwotnej, o ile w ocenie wtórnej członek Rady Nadzorczej oświadczył, że dane nie uległy zmianie.

§ 10

1. Rada Nadzorcza podlega pierwotnej zbiorowej ocenie odpowiedniości, polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania pracy Banku. Ocenie podlega:
 - 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności,
 - 2) poziom znajomości przez Radę Nadzorczą jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo,
 - 3) umiejętność nadzorowania zarządzania Bankiem,

- 4) spełnienie wymogu posiadania niezbędnej do powołania Komitetu Audytu liczby członków niezależnych.
2. Zbiorowa ocena pierwotna ma na celu stwierdzenie również czy przy wyborze Rady Nadzorczej zachowano zasadę różnorodności
3. Rada Nadzorcza podlega zbiorowej wtórnej ocenie odpowiedniości , w trakcie trwania kadencji. Ocenie podlega:
 - 1) umiejętność nadzorowania zarządzania Bankiem;
 - 2) realizacja planu pracy Rady Nadzorczej;
 - 3) reputacja Banku, jako pochodna działań członków organu Banku;
 - 4) spełnienie wymogu posiadania niezbędnej liczby członków niezależnych

§ 11

Reputację członka Rady Nadzorczej należy uznać za nieposzlakowaną, jeżeli nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.

§ 12

1. W wyniku dokonanej oceny może być uzyskanie przez członka Rady Nadzorczej:
 - a) oceny negatywnej,
 - b) oceny pozytywnej,
 - c) oceny pozytywnej – warunkowej, z zaleceniem podjęcia środków zaradczych lub naprawczych.
2. W przypadku negatywnej oceny odpowiedniości członka / członków Rady Nadzorczej z powodu braku kwalifikacji, Zebranie Grupy Członkowskiej składa do Rady Nadzorczej wnioski o skierowanie poszczególnych członków Rady Nadzorczej do odbycia szkoleń organizowanych przez Bank, w celu podniesienia kwalifikacji i opanowania umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji członka Rady Nadzorczej.
3. W przypadku negatywnej oceny odpowiedniości członka / członków Rady Nadzorczej, z powodu naruszeń kryteriów dotyczących reputacji osobistej, w tym szczególnie niewłaściwej postawy wobec pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej, Zebranie Grupy Członkowskiej może zobowiązać Radę Nadzorczą do podjęcia czynności naprawczych, mających na celu zdyscyplinowanie członka Rady Nadzorczej. W przypadku braku zamierzonych efektów Rada Nadzorcza może skierować do Zarządu wnioski o zwołanie Zebrania Grupy Członkowskiej, która dokonała wyboru ocenianego członka Rady Nadzorczej , z żądaniem jego odwołania z pełnionej funkcji.
4. W przypadku negatywnej oceny zbiorowej Rady Nadzorczej i nieprzyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, Zebranie Przedstawicieli może zobowiązać Radę Nadzorczą do skierowania poszczególnych członków Rady Nadzorczej do podniesienia kwalifikacji i zdobycia umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

ROZDZIAŁ 3 Postanowienia końcowe

§ 13

1. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w art. 56 § 3 ustawy Prawo spółdzielcze, Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu swojego członka w pełnieniu czynności.
2. Poprzez podmioty wykonujące czynności konkurencyjne do działalności Banku, należy rozumieć **podmioty wykonujące czynności zbieżne z czynnościami wpisanymi w treść Statutu Banku, a w szczególności inne banki, w tym banki spółdzielcze, pośredników finansowych ubezpieczeniowych, pośredników leasingowych a także firmy zajmujące się**

skupem lub windykacją należności. Za bank prowadzący działalność konkurencyjną, nie uważa się Banku Zrzeszającego.

3. Przez podejmowanie działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku przez członka Rady Nadzorczej, należy rozumieć jego uczestnictwo jako wspólnika lub członka organów (Zarząd, Rada Nadzorcza) w strukturze ww. przedsiębiorstwa.
4. Po powzięciu przez Radę Nadzorczą uzasadnionego podejrzenia o działalności konkurencyjnej członka Rady Nadzorczej, przeprowadza się postępowanie wyjaśniające. W przypadku potwierdzenia podejrzenia o prowadzeniu działalności konkurencyjnej Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka Rady Nadzorczej w pełnieniu funkcji i zawnioskować do Zarządu Banku o zwołanie o zebrania organu, który dokonał wyboru danego członka, w celu podjęcia decyzji o jego odwołaniu.

§ 14

Zarząd Banku niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz wynikającą z oceny, informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa prawa bankowego.

Załącznik nr 1 - Oświadczenie członka Rady Nadzorczej między ocenami

Prezydium
Rady Nadzorczej Banku

Oświadczenie
członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wschowie
w sprawie zmian w ocenie odpowiedniości w okresie od ostatniej oceny

Imię i nazwisko
PESEL:
Funkcja w Radzie Nadzorczej

Oświadczam, że w stosunku do oceny odpowiedniości przeprowadzonej w roku w stosunku do mojej osoby nie zaszły zmiany w zakresie reputacji, niezależności osądu oraz nie występuje konflikt interesów.

.....
Miejsce, data i podpis członka Rady Nadzorczej: