



Bank Spółdzielczy w Augustowie

Grupa BPS

*Załącznik Nr 1
do Uchwały nr 60 /2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Augustowie z dnia 04.06.2024 r.*

*Załącznik Nr 1
do Uchwały nr 2 /2024
Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego w Augustowie
z dnia 18.06.2024 r.*

Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie

Augustów, 2024 r.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Bank Spółdzielczy w Augustowie
Pełna nazwa dokumentu	Polityka zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie.
Data wydania	07.06.2024 r.
Data obowiązywania	18.06.2024 r.
Uchyła	Uchwała Zebrania Przedstawicieli 2/2021 z dnia 24.06.2021r
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	Rada Nadzorcza

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Samodzielne stanowisko ds. organizacyjno-samorządowych i kadrowych
Zaakceptowany przez	Zebranie Przedstawicieli
Uzgodniony merytorycznie z:	Komórka ds. zgodności

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził
07.06.2024 r.	Utworzenie dokumentu	SS ds. OSiK	Zarząd/Rada Nadzorcza
18.06.2024 r.	Zatwierdzenie dokumentu		Zebranie Przedstawicieli

SPIS TREŚCI

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady.....	6
Rozdział 3. Kolegialna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej.....	7
Rozdział 4. Przebieg procesu oceny.....	8
Rozdział 5. Środki naprawcze.....	10
Rozdział 6. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku.....	10
Rozdział 7. Postanowienia końcowe.....	11

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 i 1a – kryteria oceny

Załącznik nr 2 – wykaz formularzy

Załącznik nr 3 – oświadczenie Przewodniczącego Rady Nadzorczej: ocena kolegialna organu

Załącznik nr 4 – oświadczenie między ocenami

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie zwana dalej Polityką, określa kryteria oraz przebieg procesu oceny odpowiedności, które będą przestrzegane w Banku w zakresie zapewnienia właściwej oceny kandydatów i członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.
2. Bank dokonuje oceny odpowiedności zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
 - 1) charakter działalności – Bank jest bankiem spółdzielczym, uczestniczącym w Systemie ochrony instytucjonalnej;
 - 2) skalę działalności – Bank nie jest bankiem o istotnym znaczeniu systemowych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe (nie posiada udziału w rynku depozytów, kredytów, funduszy własnych powyżej 2% całego sektora bankowego w Polsce);
 - 3) złożoność prowadzonej działalności – Bank działa w skali lokalnej, prowadzi uproszczoną działalność depozytową, kredytową i rozliczeniową. nie oferuje złożonych produktów, nie oferuje instrumentów finansowych.
3. Polityka uwzględnia zapisy:
 - 1) Wytycznych EBA wytyczne: w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) z dnia 02/07/2021), zwane dalej Wytycznymi;
 - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
 - 3) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
 - 4) Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwana dalej Metodyką;
 - 5) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r.
4. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Augustowie;
 - 2) **Zebranie Przedstawicieli** – Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Augustowie;
 - 3) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku;
 - 4) **Zarząd** – Zarząd Banku;
 - 5) **komórka merytoryczna** – komórka organizacyjna wskazana jako właściwa do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z oceną kandydata/członka Rady Nadzorczej, rolę komórki pełni Samodzielne Stanowisko ds. Organizacyjno-Samorządowych i Kadrowych,
 - 6) **odpowiedność** – 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 obowiązków;

- 7) **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;
- 8) **niezależność osądu** – to wzorec 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. Niezależność osądu nie jest tożsama z niezależnością członka organu wymaganą w odniesieniu do niektórych członków Rady Nadzorczej;
- 9) **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;
- 10) **konflikt interesów** - wzajemne przenikanie się interesów własnych i służbowych;
- 11) **ocena indywidualna** – ocena odpowiedniości kandydata oraz ocena odpowiedniości członka Rady Nadzorczej, w tym kandydata do Komitetu Audytu;
- 12) **ocena zbiorowa/kolegialna** – ocena Rady Nadzorczej jako organu statutowego;
- 13) **ocena pierwotna** – ocena kandydata przeprowadzana przed powołaniem do Rady Nadzorczej.
- 14) **ocena wtórna** – ocena członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w toku pełnienia funkcji.

§ 2.

1. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza jako organ podlega również kolegialnej ocenie odpowiedniości polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania Banku. W ramach oceny kolegialnej ocenie podlega także kryterium odpowiedniego udziału osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych – w zakresie kryteriów odnoszących się do członków Komitetu Audytu.

§ 3.

Członkiem Rady Nadzorczej nie może być osoba:

- 1) która była karana za przestępstwo umyślne z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego;
 - 2) która spowodowała udokumentowane straty w majątku Banku albo innej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej;
 - 3) wobec której został orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej lub reprezentanta albo pełnomocnika przedsiębiorcy.
3. Do Rady Nadzorczej nie mogą również kandydować osoby będące kierownikami bieżącej działalności Banku lub pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające

z członkami Zarządu lub kierownikami bieżącej działalności w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

4. W skład Rady Nadzorczej wchodzi przynajmniej 2 członów spełniających wymóg niezależności.

§ 4.

1. Oceny spełnienia kryteriów odpowiedności dokonuje Komisja ds. odpowiedności zwana dalej Komisją, która jest wybierana przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Komisja składa się z 3 przedstawicieli, w skład Komisji nie mogą wchodzić członkowie Rady Nadzorczej ani kandydaci na członków.
3. Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedności.
4. Komisja dokonuje oceny odpowiedności na podstawie informacji zawartych w formularzach oceny (wykaz niezbędnych formularzy stanowi *Załączniki nr 2*) oraz odpowiednich oświadczeń oraz dokumentów złożonych przez kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej.
5. Kryteria indywidualnej oceny odpowiedności kandydatów/członków Rady Nadzorczej zawiera *Załączniki nr 1*. Do zebrania odpowiednich informacji, dotyczących ocenianej osoby oraz udokumentowaniu wyniku oceny służą formularze oceny odpowiednie dla rodzaju dokonywanej oceny odpowiedności (ocena pierwotna – Formularze oceny indywidualnej pierwotnej – wraz załącznikami; ocena wtórna – Formularze oceny indywidualnej wtórnej – wraz załącznikami) – publikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiące część *Metodyki*, dostępne na stronie internetowej KNF oraz w Centrali Banku. W przypadku oceny pierwotnej wszyscy kandydaci na członków Rady Nadzorczej składają dodatkowo: Formularz oceny indywidualnej członka komitetu audytu.
6. Kryteria oceny Rady jako organu kolegialnego zawiera *Załączniki nr 1a*. Zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej Komisja dokonuje na podstawie wyników oceny odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz informacji zawartych w *Formularzu oceny zbiorowej* publikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiącym część *Metodyki*, dostępnym na stronie internetowej KNF oraz w Centrali Banku. Dodatkowo Przewodniczący Rady Nadzorczej wypełnia *Załączniki nr 3*.
7. W przypadku dokonywania zbiorowej oceny odpowiedności, ocena koncentruje się na spełnieniu przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialnego kryteriów zbiorowo, tzn. przez odpowiednią ilość członków Rady Nadzorczej (minimum 2 członków Rady Nadzorczej tzw. lider i wicelider - musi spełniać dane kryterium wiedzy, doświadczenia, umiejętności – na poziomie – **oczekiwane**). W przypadku oceny niezależności, co najmniej 2 członków Rady Nadzorczej musi spełniać wymagane kryterium. Negatywna ocena wymaga uzasadnienia.
8. Zebrania i weryfikacji formalnej formularzy oraz dokumentów zgodnie z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce dokonuje komórka merytoryczna. Komórka merytoryczna przekazuje zebrane i zweryfikowane formularze i dokumenty Komisji przed dokonaniem oceny odpowiedności.
9. Komórka merytoryczna na potrzeby oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, zobowiązana jest do przygotowania lub weryfikacji i złożenia Komisji ds. odpowiedności formularza, zgodnie ze wzorem stanowiącym *Załączniki nr 1a* do niniejszej Polityki - na żądanie Komisji ds. odpowiedności w trakcie Zebrania Przedstawicieli.

10. Komórka merytoryczna w roku, w którym realizowana jest ponowna ocena wtórna (cykliczna), najpóźniej przed Zebraniem Przedstawicieli, z zastrzeżeniem ust. 9 zobowiązana jest sporządzić na podstawie złożonych przez członków Rady Nadzorczej formularzy oceny indywidualnej oraz złożyć Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli *Formularz oceny zbiorowej*.

Rozdział 2. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady

§ 5.

1. Celem oceny odpowiedniości indywidualnej jest stwierdzenie, czy kandydat/członek Rady Nadzorczej jest w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiada wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych, oraz czy jego reputacja osobista oraz poziom uczciwości oraz etyczności nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
2. Ocena odpowiedniości indywidualnej przeprowadzana jest jako:
 - 1) cena pierwotna – przy wyborze kandydata do Rady Nadzorczej, przed jego powołaniem;
 - 2) ocena wtórna:
 - a) w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, okresowo co 2 lata,
 - b) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję),
 - c) w razie otrzymania przez Bank informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej zarzutów w postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych,
 - d) w przypadku wystąpienia zdarzenia o istotnym wpływie na reputację członka Rady Nadzorczej lub Banku,
 - e) w przypadku utraty statutu niezależnego członka Rady Nadzorczej,
 - f) jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję w zarządzie lub radzie nadzorczej innej instytucji lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania, w tym polityczne,
 - g) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej.

§ 6.

W toku indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej, ocenie podlega:

- 1) odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
- 2) rękojmia należytego wykonywania powierzonych obowiązków;
- 3) poświęcenie wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Rady Nadzorczej;
- 4) niezależność osądu i brak konfliktu interesów.

§ 7.

1. Przed objęciem funkcji członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i utożsamiać się z kulturą, wartościami Banku, zachowywać się zgodnie z nimi oraz znać wyzwania strategiczne Banku.
2. Oceniając kwalifikacje kandydata na członka /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, gospodarstwem rolnym, wykonywanie pracy w instytucji finansowej, zarządzanie instytucją finansową oraz nadzór lub kontrolę nad nimi (uczestnictwo w organach – np. w Radzie Nadzorczej) lub pełnioną rolę w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotów innych niż finansowe.

§ 8.

1. Kandydat/członek Rady Nadzorczej uważany jest za cechującego się reputacją, uczciwością i etycznością, jeśli nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić podstawy wskazujące na to, że jest inaczej.
2. W procesie oceny rękojmi należytego wykonywania obowiązków bierze się pod uwagę:
 - 1) wyroki skazujące lub toczące się postępowania w sprawach karnych, karno-skarbowych lub administracyjnych;
 - 2) właściwe postępowanie w kontaktach gospodarczych;
 - 3) czy osoba podlegająca ocenie jest dłużnikiem niewywiązującym się z płatności.

§ 9.

1. Kandydat/członek Rady Nadzorczej powinien móc poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie powierzonych obowiązków.
2. Przy ocenie poświęcenia wystarczającej ilości czasu przez kandydata na członka Rady Nadzorczej, uwzględnia się wszelkie aspekty w zakresie aktywności zawodowej i pozazawodowej kandydata/członka w kontekście czasochłonności i łączenia nadmiernej ilości stanowisk i funkcji poza Bankiem.

§ 10.

W procesie oceny niezależności osądu i braku konfliktu interesów bierze się pod uwagę:

- 1) potencjalne i rzeczywiste konflikty interesów oraz okoliczności mogące stanowić konflikt interesów z Bankiem;
- 2) cechy charakteru osoby podlegającej ocenie, w szczególności: odwaga, przekonanie i siła, aby w sposób skuteczny ocenić i kwestionować decyzje proponowane przez Zarząd, zdolność zadawania właściwych pytań członkom Zarządu oraz zdolność do przeciwstawiania się „grupowemu myśleniu”.

Rozdział 3. Kolegialna ocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej

§ 11.

1. Kolegialna ocena odpowiedzialności obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą jako organu Banku decyzji w istotnych obszarach działania Banku.
2. Ocena odpowiedzialności kolegialnej przeprowadzana jest:
 - 1) jako ocena pierwotna po powołaniu Rady;

- 2) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury organizacyjnej;
 - 3) w związku ze zmianą składu Rady Nadzorczej w trakcie kadencji;
 - 4) przed końcem kadencji Rady Nadzorczej;
 - 5) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedzialność zbiorową organu.
3. W toku kolegialnej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej, ocenie podlega:
- 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawienie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji oraz zrozumienie działań podejmowanych przez Bank i głównych ryzyk w jego działalności;
 - 2) poziom znajomości przez Radę Nadzorczą jako całości tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo;
 - 3) umiejętność odpowiedniego nadzorowania działalności Banku;

Rozdział 4. Przebieg procesu oceny.

§ 12.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oceniany w trybie indywidualnej oceny pierwotnej zobowiązany jest przedłożyć Bankowi, na ręce Komórki merytorycznej, stosowne formularze zgodnie z § 4 oraz dodatkowe dokumenty (lub ich uwierzytelnione kopie) i wyjaśnienia, przed dokonaniem oceny odpowiedzialności, w terminie 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, najpóźniej w terminie dnia Zebrania Przedstawicieli na którym będzie dokonywana ocena, pod rygorem braku możliwości dokonania oceny odpowiedzialności wymaganej przepisami prawa (Ustawa Prawo bankowe art. 22aa).
2. Członkowie Rady Nadzorczej składają stosowne formularze oceny oraz towarzyszące im dodatkowe dokumenty lub ich uwierzytelnione kopie lub oświadczenia o braku występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedzialności (*Załącznik nr 4*), na ręce Komórki merytorycznej.
3. Komórka merytoryczna po dokonaniu weryfikacji formalnej przekazuje uzupełnione formularze lub złożone przez członków oświadczenia Komisji ds. odpowiedzialności powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia do Komórki merytorycznej formularzy zgodnie z § 4 do niniejszej Polityki 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
5. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia Komisji ds. odpowiedzialności formularzy zgodnie z § 4, lub ich uzupełnienia lub złożenia oświadczeń o braku zaistnienia występowania zmian w zakresie informacji przedłożonej do ostatniej oceny odpowiedzialności zdarzeń - na każde żądanie Banku powodowane powstaniem konieczności dokonania oceny wtórnej zgodnie z Polityką.
6. Niezależnie od wymogów w zakresie odpowiedzialności, które powinni spełniać wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, oceniane są również wymogi mające zastosowanie wyłącznie do osób pełniących określone funkcje, takie jak członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu:

- 1) oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej w tym zakresie, ukierunkowanej jednak wyłącznie na ocenę odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegiального, dokonuje Zebranie Przedstawicieli;
 - 2) oceny indywidualnej kandydatów i członków Komitetu audytu, a także oceny zbiorowej Komitetu Audytu – dokonuje Rada Nadzorcza, jako organ powołujący Komitet i odpowiadający ustawowo za jego prawidłowy wybór oraz funkcjonowanie;
 - 3) wsparcie w procesie zbierania i weryfikacji kompletności materiałów do oceny pełni komórka merytoryczna;
 - 4) niezbędne formularze i dokumenty członek Komitetu Audytu składa komórce merytorycznej na 3 dni przed terminem posiedzenia Rady Nadzorczej, na którym będzie dokonywana ocena.
7. Ocena spełnienia przez Komitet Audytu i jego członków wymogów odpowiedności ma postać:
- 1) oceny pierwotnej - w zakresie kandydatów na członków Komitetu przed dokonaniem wyboru w skład Komitetu Audytu. Ocena jest dokonywana z wykorzystaniem złożonego przez kandydata „*Formularza oceny odpowiedności kandydatów na członków komitetów rady nadzorczej banku*”, publikowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, a stanowiącego część *Metodyki*, dostępnego na stronie internetowej KNF;
 - 2) oceny wtórnej - w zakresie członków Komitetu Audytu. Ocena jest dokonywana na podstawie oświadczeń dotyczących niezależności, złożonych przez członków Komitetu Audytu – według ww. formularza oceny. Ocena wtórna jest dokonywana przez Radę Nadzorczą corocznie lub w przypadkach wskazujących konieczność ponowienia oceny w trakcie roku (każdorazowo w związku ze zmianą składu organu);
 - 3) oceny zbiorowej Komitetu Audytu – ocena jest dokonywana corocznie lub w przypadkach wskazujących konieczność ponowienia oceny w trakcie roku – zgodnie z *Metodyką* KNF na formularzu oceny: „Zbiorcza ocena odpowiedności komitetu, publikowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego”.

§ 13.

1. Komisja ds. odpowiedności analizuje informacje zawarte w formularzach złożonych przez kandydatów na członków/członków Rady Nadzorczej oraz złożone dokumenty i wyjaśnienia, a także odpowiednie informacje posiadane przez Bank, a następnie sporządza protokół z oceny spełnienia kryteriów objętych Polityką, w tym kryterium niezależności, w którym podaje wynik oceny, uzasadniania ocenę oraz w razie potrzeby wskazuje zdarzenia istotne dla wyników oceny, a także zawiera rekomendację dla Zebrania Przedstawicieli dotyczącą oceny. Wyniki oceny spełnienia przez kandydatów/ członków Rady Nadzorczej kryteriów Komisja ds. odpowiedności przedstawia Zebraniem, a następnie przedkłada Prezydium Zebrania w sporządzonym protokole.
2. Ocena odpowiedności może być:
 - a) pozytywna,
 - b) pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji lub usunięcia przeszkód – zgodnie z § 14 niniejszej Polityki,
 - c) negatywna.

3. Indywidualna ocena odpowiedniości poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy dana osoba oceniana spełnia na poziomie współmiernym do pełnionych obowiązków kryteria wiedzy, umiejętności, doświadczenia oraz rękoma.
4. Kompetencje członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się tak, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegiatnego wykonywania zadań organu nadzorującego.
5. W przypadkach stwierdzenia braków lub przeszkód niemożliwych do usunięcia, (tzn. niemożliwych do usunięcia w trybie wskazanym w § 14) ocena odpowiedniości może być wyłącznie negatywna.
6. O wynikach indywidualnej oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości przez kandydatów/ członków Rady Nadzorczej, Przedstawiciele są informowani po jej dokonaniu, poprzez odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego rekomendację dla Zebrania Przedstawicieli dotyczącą oceny odpowiedniości danej osoby.
7. Protokół Komisji powinien być przedstawiony przed odbyciem głosowania dotyczącego wyboru kandydata na członka Rady Nadzorczej lub przed podjęciem innej decyzji Zebrania Przedstawicieli wymagającej dokonania oceny odpowiedniości.
8. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwały w sprawie wyników oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, jak również oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej. W przypadku odwołania członka Rady Nadzorczej, w związku z dokonaną oceną odpowiedniości, Zarząd Banku niezwłocznie informuje o zmianie składu Rady Nadzorczej Komisję Nadzoru Finansowego ze wskazaniem przyczyny odwołania

Rozdział 5. Środki naprawcze

§ 14.

1. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedniości dana osoba nie jest odpowiednia, osoba ta nie zostanie powołana w skład organu Banku lub jeśli została już powołana powinna zostać odwołana, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli w dokonanej ocenie odpowiedniości zidentyfikowane zostały luki do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki, jednak nie później niż w terminie 12 miesięcy od objęcia funkcji w Radzie Nadzorczej.
3. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 2 mogą obejmować w szczególności: dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członków Rady Nadzorczej, podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, ograniczenie aktywności pozazawodowych i liczby pełnionych poza Bankiem funkcji, a także organizację szkoleń dla wybranych członków Rady Nadzorczej lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i kolegiatną organu.

Rozdział 6. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku

§ 15.

1. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo wyznaczonych członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jej modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasady zarządzania Bankiem, jak

również roli poszczególnych członków organów Banku, oraz zapewnia odpowiedni ogólny program szkolenia.

2. Nowo wyznaczeni członkowie Rady Nadzorczej otrzymają kluczowe informacje najpóźniej w terminie 1 miesiąca od objęcia funkcji.
3. W przypadku, gdy w odniesieniu do członka Rady Nadzorczej zidentyfikowano potrzebę uzupełnienia zakresu wiedzy lub umiejętności, w ramach środków naprawczych, Bank w odpowiednim terminie organizuje szkolenia w celu uzupełnienia stwierdzonych braków.
4. Członkowie Rady Nadzorczej powinni aktualizować oraz pogłębiać wiedzę i umiejętności konieczne do wypełniania swoich obowiązków.
5. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia, zapewniające odpowiedniość członków Rady Nadzorczej.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 16.

1. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej lub dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o nowym składzie Rady oraz informację dotyczącą wyników oceny odpowiedniości.
2. Dokumentacja związana z oceną odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przechowywana jest przez Samodzielne Stanowisko ds. Organizacyjno - Samorządowych i Kadrowych.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.