

**Przyjęta Uchwałą Zebrania  
Przedstawicieli KBS nr 6 /2019 z dnia**

**POLITYKA OCENY ODPOWIEDNIOŚCI  
KANDYDATÓW NA CZŁONKÓW  
RADY NADZORCZEJ, CZŁONKÓW RADY  
NADZORCZEJ ORAZ RADY  
NADZORCZEJ W KUJAWSKIM BANKU  
SPÓŁDZIELCZYM W ALEKSANDROWIE  
KUJAWSKIM**

Aleksandrów Kujawski, maj 2019 r.

## **Spis treści**

Rozdział 1: Preambuła	s. 2
Rozdział 2: Zasady Ogólne	s. 3
Rozdział 3: Indywidualna i kolegialna ocena odpowiedzialności	s. 6
Rozdział 3.1.1 [Indywidualna ocena odpowiedzialności]	s. 6
3.1.2 [procedura dokonywania oceny odpowiedzialności indywidualnej]	s. 7
3.1.3 [wstępna (uprzednia) ocena odpowiedzialności indywidualnej]	s. 9
3.1.4 [następcza ocena odpowiedzialności indywidualnej]	s. 10
3.1.5 [Kryteria oceny odpowiedzialności indywidualnej]	s. 12
[A. Nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność]	s. 12
[B. odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i kompetencji]	s. 13
[C. poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków]	s. 15
[D. Niezależność osądu]	s. 16
[E. Niezależność członków Rady Nadzorczej]	s. 16
Rozdział 3. 2 Kolegialna ocena odpowiedzialności	s. 17
3.2.1 Kolegialna ocena odpowiedzialności	s. 17
3.2.2 [procedura dokonywania oceny odpowiedzialności kolegialnej]	s. 18
Rozdział 4 Monitorowanie odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej	s. 19

## **Załączniki:**

1. Arkusz informacyjny do indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej Kujawskim Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
2. Arkusz informacyjny do indywidualnej oceny ..... członka Rady Nadzorczej Kujawskim Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
3. Arkusz informacyjny do indywidualnej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim za rok obrotowy .....
4. Arkusz informacyjny do oceny spełnienia wymogów niezależności Członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim za rok obrotowy .....

## Rozdział 1: Preambuła

Zważywszy, iż ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim ma na celu stałe dopasowywanie zasad zarządzania i nadzoru do indywidualnego profilu ryzyka i modelu biznesowego Banku, tak aby osiągnięte zostały w sposób skuteczny cele wymogów regulacyjnych, wprowadza się niniejszą Politykę w celu dokonania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i kandydatów na członków Rady Nadzorczej, uwzględniającą wymogi różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej.

Przy opracowaniu niniejszej Polityki Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA, wziął pod uwagę następujące czynniki:

- 1) swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku wynosi do 250 mln zł., suma aktywów posiadanych przez klientów mieści się w przedziale do 200 mln. zł;
- 2) swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze;
- 3) charakter skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem;
- 4) okoliczność, iż Bank działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie województwa kujawsko-pomorskiego oferując produkty głównie konsumentom, niewielkim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą, lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym;
- 5) okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia i systemu ochrony;
- 6) okoliczność, iż Bank oferuje produkty kredytowe i depozytowe o nieznacznym stopniu złożoności, struktura organizacyjna obejmuje trzy pionory, liczba zatrudnianych pracowników według stanu na 31.01.2019 r. – wynosi 83 osoby.

Z uwagi na powyższe Bank Spółdzielczy kierując się zasadą proporcjonalności i z poszanowaniem wymogów różnorodności przy wyborze członków Rady Nadzorczej, wprowadza dostosowane do skali złożoności funkcjonowania zasady polityki i procedury w celu dokonania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej.

## Rozdział 2: Zasady Ogólne

### §1.

Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej Banku (zwana dalej: Polityką) wydana na podstawie art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a także zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Rady Nadzorczej w celu zapewnienia by członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie w sposób konstruktywny weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także by posiadali wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz by ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

### §2.

Polityka przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wymagane przy pełnieniu funkcji członka Rady Nadzorczej.

### §3.

Użyte w niniejszej Regulacji pojęcia oznaczają:

1. Bank – Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim,
2. Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.,
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 – Zespół ds. Kadr i Administracji oraz Komórka ds. zgodności;
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 odpowiedności – obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do funkcji, którą ma pełnić/pełni i związanych z tą funkcją obowiązków, a także czy daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z tą funkcją, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością i brakiem konfliktu interesów;
  11. Odpowiedność indywidualna - oznacza stopień, w którym osobę uważa się za posiadającą nieposzlakowaną opinię oraz posiadającą samodzielnie lub łącznie z innymi osobami odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie swoich obowiązków. Odpowiedność obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków;
  12. Odpowiedność kolegialna – oznacza stopień, w którym łączne kwalifikacje członków Rady Nadzorczej uważa się za odpowiednie do sprawnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem z uwzględnieniem zasady różnorodności;
  13. organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli;
  14. Osoba oceniana – kandydat na członka Rady Nadzorczej lub odpowiednio członek Rady Nadzorczej;
  15. Polityka oceny odpowiedności – zbiór zasad oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, 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 - oznacza sytuację, 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 województwa kujawsko-pomorskiego;
  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 - oznacza inicjatywę lub program przygotowujące osobę do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;

24. Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
25. Zarząd – Zarząd Banku jako organ zarządzający pełniący funkcję zarządzającą.

#### §4.

Poprzez niniejszą Politykę Bank wprowadza wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, 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.

#### §5.

Postanowienia niniejszej Polityki dotyczą kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

#### §6.

Oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku.

#### §7.

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Rady Nadzorczej z osobna oraz oceny odpowiedniości kolegalnej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanych uchwał.
2. Uchwały o których mowa w § 8 ust 1 wymagają sporządzenia na piśmie uzasadnienia - wskazującego jaki był zakres oceny.

#### §8.

1. Bank po zakończeniu procesu wstępnej oceny odpowiedniości zobligowany jest przekazać do KNF wynik oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, w tym dokonaną ocenę składu Rady Nadzorczej jako całości, przekazując podjęte w tym zakresie uchwały dotyczące odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem.
2. Na wniosek KNF Bank zobowiązany jest przekazać dodatkowe informacje konieczne do oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej.

W przypadku ponownego wyznaczania członka Rady Nadzorczej informacje te będą ograniczone do stosownych zmian.

### **Rozdział 3: Indywidualna i kolegalna ocena odpowiedzialności**

#### **Rozdział 3.1.1 [Indywidualna ocena odpowiedzialności]**

##### §9.

1. Ocena odpowiedzialności obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej, a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać ponownej oceny (ocena następcza), niezależnie od oceny dokonanej przez KNF dla celów nadzorczych.
2. Przy dokonywaniu indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia zapewnienia prawidłowości i realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, jak również adekwatność jego wiedzy, umiejętności i doświadczenia, do pełnionych przez nich funkcji oraz rękojmię należytego wykonywania tych funkcji.
3. Ocena indywidualna obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie), ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.
4. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.

##### §10.

Zebranie Przedstawicieli przeprowadza wstępną ocenę odpowiedzialności indywidualnej przed wybraniem członka Rady Nadzorczej, celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Rady Nadzorczej, w tym także adekwatności ogólnego składu Komitetu Audytu.

##### §11.

W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli:

- 1) analizuje wymagania dotyczące wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
- 2) ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu;
- 3) uwzględnia cele polityki dotyczącej zróżnicowania.

##### §12.

Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Rady Nadzorczej oraz poddawać się wstępnej lub następczej ocenie odpowiedzialności, 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.

### §13.

Poza przypadkami określonymi w § 12 dokonanie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej konieczne jest każdorazowo w wypadku gdy:

- 1) istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej,
- 2) istnieje podejrzenie co do utraty reputacji członka Rady Nadzorczej lub Banku, w tym także w wypadku wystąpienia konfliktu interesów,
- 3) w każdym innym wypadku mającym w opinii Rady Nadzorczej znaczący wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej.

### **3.1.2 [procedura dokonywania oceny odpowiedniości indywidualnej]**

#### §14.

1. Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

#### §15.

1. Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając wstępną i następczą ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnia w szczególności czy członkowie w rozumieniu niniejszej Polityki:
  - 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
  - 2) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
  - 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
  - 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
  - 5) cechują się niezależnością osądu;



- 6) są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

#### §16.

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny kwalifikacji podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę kwalifikacji, z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, w szczególności dotyczące Banku, osoby, której dotyczy informacja, lub obsadzanego stanowiska w Komitecie Audytu i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę.
2. Ocena kwalifikacji może być:
  - 1) pozytywna,
  - 2) pozytywna z zaleceniem,
  - 3) negatywna.
3. Dokonując pozytywnej oceny kwalifikacji, z zaleceniem Zebranie Przedstawicieli wskazuje, jakie środki naprawcze winny zostać podjęte oraz termin ich realizacji. Odpowiednie środki naprawcze mogą obejmować w szczególności: podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów; organizację szkolenia dla pojedynczych członków; lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową Rady Nadzorczej.

### 3.1.3 [wstępna (uprzednia) ocena odpowiedniości indywidualnej]

#### §17.

1. W celu dokonania indywidualnej wstępnej oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest przedłożyć w Komisji odpowiedniości (wskazanej w Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli) arkusze informacyjne, których wzory określone są w załączniku nr 1, nr 4, do niniejszego dokumentu, a także informacje o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego lub oświadczenia o niekaralności, osobie wyznaczonej przez Radę Nadzorczą, pod rygorem niewpisania na listę Kandydatów na członka Rady Nadzorczej.
2. Arkusze informacyjne wskazują szczegółowe kryteria indywidualnej oceny odpowiedniości oraz kolegialnej oceny odpowiedniości. Arkusze informacyjne określone są załącznikami do niniejszej Polityki:
  - 1) Załącznik 1 – Arkusz informacyjny dla kandydata na członka Rady,
  - 2) Załącznik 2 – Arkusz informacyjny dla członka Rady,
  - 3) Załącznik 3 – Arkusz informacyjny do kolegialnej oceny kwalifikacji,
  - 4) Załącznik 4 – Arkusz informacyjny do oceny spełnienia wymogów niezależności Członka Komitetu Audytu.

3. W wypadku negatywnej indywidualnej oceny odpowiedniości przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności, osoba ta nie zostanie powołana.
4. Niezłożenie arkuszy informacyjnych oraz informacji o których mowa w § 17 ust.1 i 2 stanowi przesłankę negatywnej oceny odpowiedniości.
5. Komisja wybrana przez Zebranie Przedstawicieli przygotowuje zestawienie informacji zawartych w arkuszach informacyjnych pod względem formalnym i sporządza z oceny arkuszy syntetyczną informację o spełnieniu bądź niespełnieniu przez członków wymogów stawianych członkom Rady Nadzorczej, która to informacja jest odczytywana na Zebraniu Przedstawicieli i stanowi podstawę oceny. Arkusze informacyjne złożone przez kandydatów, jak i informację sporządzona przez Komisję są dostępne dla członków Zebrania Przedstawicieli u Przewodniczącego Komisji.

#### §18.

1. W składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić udział co najmniej 2 członków niezależnych.
2. Wybór niezależnych członków Rady Nadzorczej odbywa się na zasadach określonych w Regulamin wyborów do Rady Nadzorczej Kujawskim Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.
3. W celu ustalenia spełniania lub niespełniania Wymogów niezależności przy wyborze Rady Nadzorczej, Kandydaci na członków Rady Nadzorczej chcący kandydować do Rady Nadzorczej jako członkowie niezależni zobowiązani są do złożenia właściwego arkusza informacyjnego, organowi dokonującemu wyboru członka Rady.
4. Niezłożenie przez osobę kandydującą do Rady Nadzorczej z listy kandydatów niezależnych arkusza informacyjnego lub niespełnienie przez niego któregośkolwiek z wymogów niezależności jest przesłanką niewpisania tej osoby na listę niezależnych kandydatów do Rady Nadzorczej.
5. Przepisy ust. 1 – 4 nie uchybiają szczegółowym zasadom wyboru przez Radę Nadzorczą składu Komitetu Audytu.

#### **3.1.4. [następcza ocena odpowiedniości indywidualnej]**

#### §19.

1. Indywidualna ocena następcza obejmuje okres, za który sporządzane jest sprawozdanie Rady Nadzorczej, kierowane do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli, oraz okres roku poprzedzającego okres, za który sporządzane jest sprawozdanie Rady Nadzorczej, kierowane do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Ocena indywidualna następcza dokonywana przez organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej i obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani (w przypadku członków Rady Nadzorczej kadencji 2015-2019 na Zebraniu Grupy Członkowskiej, od 2019 roku będą wybierani przez Zebranie Przedstawicieli) i sprawowali swoje funkcje w ocenianym okresie.
3. Jeżeli zgodnie z dokonaną przez Bank oceną lub następczą oceną zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia członków,

zostaną podjęte odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w zakreślonym przez Zebranie Przedstawicieli terminie.

4. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości lub etyczności nie podlegają uzupełnieniu. W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości indywidualnej w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności organ dokonujący wyboru odwoła tego członka, na wniosek Zarządu po uzyskaniu opinii Rady Nadzorczej.
5. Do każdej kolejnej następczej oceny kwalifikacji uzupełnia się jedynie dokumenty dotyczące okoliczności, które uległy zmianie od czasu dokonywania poprzedniej oceny.

#### §20.

1. W celu dokonania indywidualnej następczej oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest, z zastrzeżeniem ust 2 wypełnić oraz złożyć do końca pierwszego kwartału roku obrotowego, następującego po roku obrotowym objętym oceną, arkusz informacyjny stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej Polityki, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku, kiedy Zebranie Przedstawicieli odbywa się w roku, w którym upływa kadencja członków Rady Nadzorczej, arkusze informacyjne dotyczące następczej oceny kwalifikacji należy złożyć nie później niż na 21 dni poprzedzających termin odbycia Zebrania Przedstawicieli.
2. Arkusze informacyjne członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku w celu umieszczenia w materiałach załączanych na posiedzenie Zebrania Przedstawicieli.

#### §21.

1. Niezłożenie arkuszy informacyjnych oraz informacji o których mowa w § 20 ust.1 może stanowić przesłankę negatywnej oceny odpowiedniości.
2. Komisja wybrana przez Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny informacji zawartych w arkuszach informacyjnych pod względem formalnym i sporządza z oceny arkuszy syntetyczną informację o spełnieniu bądź nie spełnieniu przez członków wymogów stawianych członkom Rady Nadzorczej, która to informacja jest odczytywana na Zebraniu Przedstawicieli i stanowi podstawę oceny. Arkusze złożone przez kandydatów, jak i ocena dokonana przez Komisję są dostępne u Przewodniczącego Komisji.

#### §22.

1. W składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić udział co najmniej 2 członków niezależnych.
2. Wybór niezależnych członków Rady Nadzorczej odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie wyborów do Rady Nadzorczej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim.
3. W razie wystąpienia w toku trwającej kadencji okoliczności wpływających na spełnienie lub niespełnienie przez Członka Rady wymogów niezależności, niezależny członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest złożyć arkusz informacyjny celem aktualizacji informacji w tym zakresie na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
4. Niezłożenie przez niezależnego członka Rady Nadzorczej arkusza informacyjnego lub niespełnienie przez niego któregokolwiek z Wymogów niezależności, może skutkować złożeniem wniosku do ZP o odwołanie go ze składu Rady Nadzorczej.

5. Przepisy ust. 1 – 4 oraz 6 nie uchybiają szczegółowym zasadom wyboru przez Radę Nadzorczą składu Komitetu Audytu.
6. Członek Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu, w celu ustalenia spełniania lub niespełniania przez niego Wymogów niezależności, niezależnie od złożonego organowi dokonującemu wyboru członka Komitetu Audytu, składa Radzie Nadzorczej arkusz informacyjny w celu dokonania oceny niezależności członka Komitetu Audytu.
7. Niezłożenie przez Członka Komitetu Audytu arkusza informacyjnego lub niespełnienie przez niego któregokolwiek z Wymogów niezależności jest przesłanką do odwołania go z funkcji Członka Komitetu Audytu.

#### §23.

Osobie składającej arkusze udziela się informacji o przetwarzaniu jej danych osobowych, o ile osoba, której te dane dotyczą, nie dysponuje już takimi informacjami, na zasadach określonych w Rozporządzeniu RODO.

### **3.1.5 [Kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej]**

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

#### §24.

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

#### §25.

Badając przesłankę reputacji, uczciwości i etyczności Zebranie Przedstawicieli bierze 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 lub karnych, znaczne inwestycje lub udzielone ekspozycje lub kredyty w stopniu, w jakim mają znaczący wpływ na kondycję finansową członka lub podmiotów posiadanych lub kierowanych przez członka, lub w których członek posiada znaczny udział.

## §26.

Zebranie Przedstawicieli oceniając nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność może uwzględnić:

- 1) stosowne rejestry karne i administracyjne, biorąc pod uwagę rodzaj wyroku skazującego lub zarzutów, rolę pełnioną przez daną osobę, nałożoną karę, osiągnięty etap procesu sądowego oraz podjęte działania naprawcze. 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;
- 2) 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;
- 3) odmowę udzielenia, uchylenie, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
- 4) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia bądź podobnego stosunku prawnego, a także żądanie pracodawcy w zakresie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
- 5) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka Rady Nadzorczej;
- 6) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.

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

### §27.

1. Każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/członek Rady Nadzorczej winien posiadać aktualną wiedzę w zakresie działalności instytucji i związanych z nią ryzyk na poziomie równym do pełnionej funkcji.
2. Odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie skutecznego pełnienia funkcji nadzorczych mógł zostać zdobyty w trakcie pracy zawodowej.
3. Ustaleń o których mowa w ust. 1, Zebranie Przedstawicieli dokonuje na podstawie złożonych dokumentów, ankiet, oświadczeń kandydata.

### §28.

Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji kandydata na członka Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę rolę i obowiązki wymagane do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej w tym członka Komitetu Audytu uwzględnia:

- 1) wymagane zdolności;
- 2) wiedzę i umiejętności zdobyte w wyniku edukacji, szkoleń i praktyki;
- 3) doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach;
- 4) wiedzę i umiejętności zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka Rady Nadzorczej;
- 5) inne umiejętności wymienione w arkuszach oceny kwalifikacji;
- 6) poziom i profil wykształcenia członka, doświadczenie teoretyczne i praktyczne.

### §29.

Wybrani Członkowie Rady Nadzorczej winni być w stanie konstruktywnie kwestionować decyzje Zarządu oraz efektywnie go nadzorować.

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

### §30.

Każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/ członek Rady Nadzorczej winien poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich funkcji i obowiązków, w tym na zrozumienie działalności instytucji, jej głównych ryzyk i skutków wynikających z prowadzenia działalności oraz strategii dotyczącej ryzyka, w tym także być w stanie wypełniać swoje obowiązki w okresach szczególnie wzmożonej działalności.

### §31.

Przy ocenie poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli uwzględni:

- 1) liczbę posiedzeń planowanych dla Rady Nadzorczej;
- 2) funkcje w organizacjach społecznych i samorządowych (w tym stowarzyszeniach, organach samorządowych i fundacjach, izbach gospodarczych) pełnione przez członka w tym samym czasie;
- 3) wszelkie konieczne posiedzenia poza planowanymi formalnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
- 4) inną zewnętrzną działalność zawodową lub polityczną oraz inne funkcje i mające znaczenie działania prowadzone w sektorze finansowym lub poza nim;
- 5) konieczne wprowadzenie w obowiązki i szkolenie;
- 6) inne istotne obowiązki członka, które Bank uważa za konieczne uwzględnić przy dokonywaniu oceny poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka;
- 7) udział w organach Banku Zrzeszającego.

### §32.

Przy ocenie następczej członka Rady Nadzorczej dotyczącej poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza uwzględni ponadto przygotowanie do posiedzeń obecność członków w posiedzeniach Rady Nadzorczej.

## **[D. Niezależność osądu]**

### §33.

Kandydat na członka Rady Nadzorczej / członek Rady Nadzorczej zobligowany jest aktywnie angażować się w swoje obowiązki oraz wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje i opinie, wykonując swoje funkcje i obowiązki, a w razie potrzeby konstruktywnie krytykować podejmowane przez Zarząd decyzje.

## **[E. Niezależność członków Rady Nadzorczej]**

### §34.

1. Zebranie Przedstawicieli dokonując wyboru składu Rady Nadzorczej zapewnia odpowiednią liczbę członków niezależnych, uwzględniając zasadę proporcjonalności oraz wymagania dotyczące niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wytycznych EBA.
2. Członek Rady Nadzorczej uważany jest za „niebędącego niezależnym” jeżeli w szczególności:
  - 1) Członek posiada istotne powiązania finansowe lub handlowe z Bankiem;
  - 2) Członek był uprzednio zatrudniony na stanowisku członka Zarządu, a pomiędzy zakończeniem tego okresu zatrudnienia a pełnieniem obowiązków w ramach organu zarządzającego nie upłynęły 1 rok;
  - 3) Członek w okresie ostatnich 1 roku był zleceniodawcą ważnego zawodowego doradcy, zewnętrznego audytora lub ważnego konsultanta Banku lub pracownikiem istotnie powiązany ze świadczoną usługą;
  - 4) Członek 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;
  - 5) Członek poza wynagrodzeniem z tytułu zajmowanego stanowiska i zatrudnienia otrzymuje znaczne honoraria i inne świadczenia od Banku;
  - 6) Członek pozostaje w Radzie Nadzorczej przez kolejnych 12 lat lub dłużej;
  - 7) Członek jest bliskim członkiem rodziny członka Zarządu Banku;
  - 8) Członek posiada w Banku prywatne rachunki lub kredyty lub korzysta z innych usług o wartości przekraczającej poziom istotności określony przez Bank lub próg de minimis.
3. Przepis ust. 2 nie uchybia szczegółowym wymogom określonym w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wymaganych do powołania w skład komitetu audytu.
4. Członek Rady lub kandydat na członka Rady, w celu ustalenia spełniania lub niespełniania przez niego Wymogów niezależności zobowiązany jest do złożenia właściwego arkusza informacyjnego, stanowiącego załącznik nr 1 (dotyczy kandydata na Członka Rady Nadzorczej) lub załącznik nr 2 (dotyczy członka Rady Nadzorczej) do niniejszej Polityki, na zasadach określonych w § 20 niniejszej Polityki.



### §35.

1. Komórka obsługująca Radę Nadzorczą prowadzi ewidencje wszystkich zewnętrznych funkcji w podmiotach gospodarczych oraz podmiotach nieprowadzących działalności gospodarczej, a także funkcji politycznych pełnionych przez członków Rady Nadzorczej.
2. Ewidencje takie będą aktualizowane w przypadku powiadomienia Banku przez członka o zmianach oraz po otrzymaniu przez Bank w inny sposób informacji o takich zmianach.
3. W przypadku nastąpienia zmian okoliczności, które mogą obniżyć zdolność członka Rady Nadzorczej do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swojej funkcji, Zebranie Przedstawicieli ponownie oceni zdolność członka do poświęcania wymaganej ilości czasu na jego stanowisku.

## Rozdział 3. 2 Kolegialna ocena odpowiedniości

### 3.2.1 Kolegialna ocena odpowiedniości

#### §36.

Celem kolegialnej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucję, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by Rada Nadzorcza:

- 1) posiadała jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, w tym kandydatów na stanowiska członków Zarządu oraz pracownika komórki ds. zgodności;
- 2) była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje;
- 3) posiadała odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Rady Nadzorczej, przy czym w procesie wyboru członków Rady Nadzorczej (przy ocenie odpowiedniości) należy zadbać, by w skład wybranej Rady Nadzorczej wchodziła wystarczająca liczba członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji, a także by skład Rady Nadzorczej pozwalał na wytypowanie spośród jej członków Komitetu Audytu;
- 4) posiadała znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej.

#### §37.

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

#### §38.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako całości, posilkując się kryteriami określonymi w załączniku nr 3 do Polityki.

### 3.2.2 [procedura dokonywania oceny odpowiedniości kolegalnej]

#### §39.

W celu dokonania kolegalnej oceny odpowiedniości Przewodniczący Rady Nadzorczej składa arkusz informacyjny do kolegalnej oceny odpowiedniości Przewodniczącemu Zebrania Przedstawicieli na pierwszym Zebraniu Przedstawicieli po upływie dwóch lat od dnia dokonania ostatniej oceny.

#### §40.

Oceny odpowiedniości kolegalnej Zebranie Przedstawicieli dokonuje podejmując uchwałę zawierającą merytoryczne rozstrzygnięcie, wskazujące dokonaną ocenę oraz uzasadnienie tej oceny z podaniem informacji, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności zostały wzięte pod uwagę.

#### §41.

Na żądanie Komisji wybranej przez Zebranie Przedstawicieli oceniającej pod względem formalnym przedłożone arkusze, Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest przedłożyć dokumentację uzupełniającą niezbędną do wykazania odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegalnego, jak również niezbędną do wykazania adekwatności składu Komitetu Audytu.

#### §42.

1. W wypadku stwierdzenia, iż Rada Nadzorcza nie jest odpowiednia jako całość bądź powzięcia wątpliwości co do adekwatności składu Komitetu Audytu, Zebranie Przedstawicieli w uzasadnieniu uchwały wskaże odpowiednie środki naprawcze, zakreślając jednocześnie termin, w którym nieprawidłowości mają zostać usunięte.
2. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości oraz etyczności nie podlegają uzupełnieniu.

#### §43.

W wypadku negatywnej kolegalnej oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli może w szczególności wydać zalecenia obejmujące szkolenia, zmianę procedur, podjęcie środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, wyznaczenie dodatkowych członków z określonymi kompetencjami oraz dokonanie zmian w składzie Rady Nadzorczej.

#### §44.

Dokonując oceny odpowiedniości określonego członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli obligatoryjnie ocenia również odpowiedniość Rady Nadzorczej jako całości, ze

szczególным uwzględnieniem rodzaju wiedzy, umiejętności i doświadczenia wnoszonych przez tę osobę do Rady Nadzorczej jako całości, a mających wpływ na jej odpowiedniość

#### **Rozdział 4: Monitorowanie odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej**

##### §45.

Zebranie Przedstawicieli dąży do stałego monitorowania odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej, koncentrując się na tym, czy określony członek lub członkowie Rady Nadzorczej jako całość spełniają wymogi odpowiedności, biorąc pod uwagę ich działalność indywidualną i zbiorową oraz określone sytuacje lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie następczej oceny, jak również wpływ, jaki wywarły na faktyczną i wymaganą odpowiedność członków organu lub komitetu.

##### §46.

Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest dokonywać oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej, w szczególności:

- 1) w momencie wnioskowania o udzielenie zezwolenia na podjęcie nowej działalności/nowych czynności;
- 2) w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
  - a) w momencie wyboru nowych członków Rady Nadzorczej,
  - b) w momencie ponownego wyboru członków Rady Nadzorczej;
  - c) w przypadku gdy wybrani lub ponownie wybrani członkowie przestają być członkami Rady Nadzorczej.
- 3) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
- 4) w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego, przy czym ocenie podlegają dwa następujące po sobie lata;
- 5) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej bądź adekwatność ogólnego składu Komitetu Audytu.

##### §47.

W przypadku dokonywania następczej oceny odpowiedności zbiorowej Zebranie Przedstawicieli koncentruje się na istotnych zmianach w zakresie działalności gospodarczej Banku, strategii i profilu ryzyka oraz ich skutkach rzutujących na wymagany poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako całości a także adekwatności składu Komitetu Audytu.

##### §48.

1. Mając na celu prawidłowe przeprowadzenie procesu oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli określa wyniki oceny odpowiedniości w stosunku do następujących kryteriów:
  - 1) wystarczającej ilości poświęconego czasu;
  - 2) odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
  - 3) reputacji, uczciwości i etyczności; oraz
  - 4) niezależności osądu.
2. Zebranie Przedstawicieli dokonując oceny odpowiedniości uwzględnia także zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą i faktyczną odpowiednością indywidualną i zbiorową członków Rady Nadzorczej.

#### §49.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje następczej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej w następujących przypadkach:

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

#### §50.

Dokonując następczej oceny działalności indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli uwzględnia w szczególności następujące kryteria:

- 1) skuteczność procedur dotyczących pracy Rady Nadzorczej, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Rady Nadzorczej, uwzględniając wkład jednostek ds. wewnętrznej kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz działania następcze lub zalecenia tych jednostek;
- 2) skuteczne i ostrożne sprawowanie nadzoru nad Bankiem, w tym czy Rada Nadzorcza działa w najlepszym interesie instytucji;
- 3) zdolność Rady Nadzorczej do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
- 4) adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;
- 5) wszelkie zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;

- 6) cele dotyczące wyników działań Rady Nadzorczej wskazane przez Zebranie Przedstawicieli;
- 7) niezależność osądu członków Rady Nadzorczej, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Rady Nadzorczej polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- 8) stopień, w którym skład Rady Nadzorczej spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania.
- 9) wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedniość indywidualną lub zbiorową członków Rady Nadzorczej, w tym na zmiany modelu biznesowego instytucji, jej strategii i organizacji.

#### §51.

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

#### §52.

Następczej oceny odpowiedności Zebranie Przedstawicieli dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, oraz w każdym przypadku, gdy sytuacja tego wymaga, dokumentując wyniki następczej oceny okresowej w drodze uchwały wraz z uzasadnieniem, które wskazuje, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę.

#### §53.

Niezależnie od wyniku następczej oceny indywidualnej lub kolegialnej, wyniki następczej oceny, powody jej dokonania i wszelkie zalecenia dotyczące zidentyfikowanych słabości zostaną udokumentowane i przekazane Radzie Nadzorczej.

#### §54.

W przypadku gdy Bank podejmuje środki naprawcze, uwzględnią one określoną sytuację i braki danego członka lub składu Rady Nadzorczej jako całości.

#### §55.

W wypadku zidentyfikowania braków dotyczących członków Rady Nadzorczej lub składu Rady Nadzorczej jako całości Bank zobligowany jest przekazać informację do KNF, w tym także o środkach proponowanych lub podjętych przez Bank w celu naprawy sytuacji.

#### §56.

Zarząd Banku informuje w terminie 14 dni Komisję Nadzoru Finansowego o powołaniu lub odwołaniu Członków Rady oraz o ocenie ich kwalifikacji.

