

*Załącznik
do Uchwały Nr 24/Z/2014
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Siedlcach
z dnia 11 marca 2014 r.*

*Załącznik
do Uchwały Nr 1/5/RN/14
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego
w Siedlcach
z dnia 20 marca 2014 r.*

**ZASADY OCENY ODPOWIEDNIOŚCI
CZŁONKÓW ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W SIEDLCACH**

SIEDLCE, 2014 rok

I. Postanowienia ogólne

1. Ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku, zwana dalej "oceną odpowiedniości", dokonywana jest z uwzględnieniem postanowień art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy - Prawo bankowe, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 2), *Wytycznych w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje* Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku oraz § 29 ust. 1 pkt 4 ppkt d) Statutu Banku Spółdzielczego w Siedlcach, zwanego dalej "Bankiem".
2. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i kolektywny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu Banku z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.
3. Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia jego działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku jako instytucji zaufania publicznego.

II. Definicje

1. **Zarząd Banku** - organ zarządzający instytucji kredytowej, realizujący funkcję zarządczą, posiadający ostateczne kompetencje decyzyjne, realizujący wytyczone strategię, cele oraz ogólne kierunki tej instytucji.
2. **Rada Nadzorcza** - organ nadzorujący instytucji kredytowej, pełniący funkcję nadzorczą, nadzorujący i monitorujący wydawanie decyzji zarządczych.
3. **Członek Zarządu** - oznacza proponowanego lub mianowanego członka organu zarządzającego.

III. Tryb i zasady dokonywania oceny

Ocena odpowiedniości dokonywana jest w stosunku do:

- 1) osób pełniących aktualnie funkcje członków Zarządu,
- 2) każdorazowo przed powołaniem nowego członka Zarządu Banku,
- 3) w każdym przypadku, gdy :
 - a) zmieniany jest zakres odpowiedzialności członka Zarządu Banku,
 - b) nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub zewnętrznych określających minimalny zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji w Zarządzie Banku,
 - c) zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji przez członka Zarządu Banku.

IV. Ocena członków Zarządu

1. W ocenie przed powołaniem nowego członka w skład Zarządu uwzględnia się poniższe warunki:
 - 1) Prezes Zarządu Banku może być powołany wyłącznie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) członek Zarządu powoływany jest na wniosek Prezesa Zarządu Banku.
2. Ocena członka Zarządu, w kontekście o którym mowa w rozdz. III ust. 1 pkt 3) ppkt c) dokonywana jest po uzyskaniu przez Radę Nadzorczą informacji o negatywnym odbiorze wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, jego członków lub regulatorów.
3. Ocena indywidualna członków Zarządu obejmuje:
 - 1) ocenę reputacji,
 - 2) ocenę kompetencji (wiedza, umiejętności, doświadczenie, postawa).Kryteria oceny indywidualnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszych Zasad.
4. Ocena kolektywna obejmuje:
 - 1) ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
 - 2) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań i zachowań Zarządu Banku.Kryteria oceny kolektywnej Zarządu zawiera załącznik nr 2 do niniejszych Zasad.
5. Rada Nadzorcza dokonuje oceny indywidualnej i kolektywnej minimum raz do roku, najpóźniej w terminie do końca drugiego kwartału następnego roku.

6. O wynikach oceny Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w swoim corocznym sprawozdaniu z działania.

V. Postanowienia końcowe

1. W przypadku, gdy z dokonanej oceny indywidualnej wynika nieodpowiedniość członka Zarządu Banku z powodu braku kwalifikacji, zostanie on zobowiązany do ich podniesienia do poziomu wymaganego przez regulacje wewnętrzne i zewnętrzne.
2. Jeśli nieodpowiedniość wynika z naruszeń kryteriów dotyczących reputacji i/lub kompetencji, w tym szczególnie niewłaściwej postawy wobec pełnionej funkcji, Rada Nadzorcza podejmie odpowiednie środki naprawcze lub zdecyduje o odwołaniu Członka Zarządu Banku.
3. W przypadku negatywnej oceny kolektywnej Zarządu, Rada Nadzorcza rozważy dostosowanie podziału obowiązków do poszczególnych członków Zarządu, obowiązkowe przeszkolenie poszczególnych członków lub wszystkich członków Zarządu, wymianę poszczególnych członków Zarządu na inne osoby lub rekonstrukcję składu osobowego, zgodnie ze Statutem Banku.