

Załącznik do Uchwały Nr 9/ZP/2021
Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego
w Siedlcach z dnia
24.06.2021 r.

**Polityka w zakresie oceny odpowiedniości
członków Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Siedlcach**

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Siedlcach
Pełna nazwa dokumentu	Polityka w zakresie oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Spółdzielczego w Siedlcach
Właściciel merytoryczny	ZOA
Data wejścia w życie	Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 9/ZP/2021 z 24.06.2021
Uchyla	Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 12/ZP/2018 z 06.06.2018 r.
Cel/ Najważniejsze zmiany	Formalne dostosowanie procedury do Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych KNF

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka w zakresie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach, zwana dalej Polityką, opracowana została na podstawie:
 - a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
 - b) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018);
 - c) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
 - d) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - e) Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego 27 stycznia 2020 roku.
i wykładni jej postanowień należy dokonywać zgodnie z powyższymi regulacjami.
2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - a) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Siedlcach;
 - b) **Rada Nadzorcza Banku** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Siedlcach (organ Banku nadzorujący);
 - c) **Zarząd Banku** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcach (organ Banku zarządzający);
 - d) **organ Banku** – Rada Nadzorcza Banku oraz Zarząd Banku;
 - e) **kandydat** - osoba powoływana w skład organu podmiotu nadzorowanego po raz pierwszy lub po raz kolejny na kolejną kadencję;
 - f) **odpowiedniość** – oznacza stopień, w którym dana osoba spełnia kryteria wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencji) odpowiednich do pełnionej przez nią funkcji i powierzonych jej obowiązków, a także kryteria dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w szczególności odnoszącej się do odpowiedniej reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny;
 - g) **ocena indywidualna** – ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedniości członka Zarządu;

- h) **ocena pierwotna** - indywidualna ocena odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej;
 - i) **ocena wtórna** - indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana za okres objęty oceną (2 lata) lub ze względu na nadzwyczajne okoliczności;
 - j) **ocena zbiorowa** - ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli;
 - k) **różnorodność** – oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku;
 - l) **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.
 - m) **Komisja ds. odpowiedności** – Komisja oceniająca informacje zawarte w formularzach, będące podstawą sporządzenia opinii dla ZP. W przypadku oceny pierwotnej jest to Komisja Wyborcza, w przypadku oceny wtórnej – Komisja ds. odpowiedności.
 - n) **Komórka merytoryczna** – komórka organizacyjna wskazana jako właściwa do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z oceną kandydata/członka organu – komórka – rolę komórki pełni Stanowisko kadr i obsługi samorządu.
 - o) **Sankcje nadzorcze** – władcze i zaskarżalne rozstrzygnięcia organu nadzoru podejmowane w stosunku do podmiotów nadzorowanych w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami na podstawie przepisów Kpa w związku z przepisami ustaw sektorowych wymienionych w art. 1 ust. 2 UNRF (np. kary pieniężne)
 - p) **Środki nadzorcze** - niewładcze i niezaskarżalne oddziaływania organu nadzoru na podmioty nadzorowane na podstawie przepisów ustaw sektorowych wymienionych w art. 1 ust. 2 UNRF (np. zalecenia, upomnienia), jak też analogiczne działania podejmowane przez inne uprawnione podmioty na podstawie odrębnych ustaw (np. URF, UBFG),
3. Polityka określa zasady oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej, w szczególności zasady weryfikacji czy:
- a) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;

- b) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:
 - a) karalność;
 - b) reputacja (obejmująca inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - d) niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - c) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - d) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
4. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, w szczególności zasady weryfikacji czy Rada Nadzorczej posiada łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), tzn. czy jako całość dysponuje znajomością tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są zbiorowo odpowiedzialni.
5. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat/członek Rady Nadzorczej.
6. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ zarządzający Banku.
7. Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
- 1) charakter działalności – bank spółdzielczy, uczestniczący w systemie ochrony instytucjonalnej;
 - 2) skala działalności – liczba przyjętych depozytów, suma bilansowa, liczba zatrudnionych pracowników, pozycja w sektorze finansowym – udział w sektorze finansowym mniejszy niż bank istotny systemowo;
 - 3) złożoność prowadzonej działalności – różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych, stopniem ich skomplikowania powodującym potencjalnie zwiększoną ekspozycję na ryzyko – bank lokalny, nie prowadzący znaczącej działalności w portfelu handlowym.

Rozdział 2. Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów/członków

Rady Nadzorczej

§ 2.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej, powinien posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, na co składa się ocena profesjonalizmu, walorów moralno-etycznych osoby ocenianej oraz czy dotychczasowe zachowanie tej osoby pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny.
2. Rękojmia zawiera w sobie całość cech, predyspozycji, zdarzeń i okoliczności dotyczących osoby podlegającej ocenie, składających się na wiarygodność osoby, która ma pełnić funkcję w organie podmiotu zaufania publicznego. Badanie tego kryterium pozwala więc wywieść prognozę co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj. że działalność Banku nadzorowana przez tą osobę będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej. Ocena dotychczasowej działalności osoby podlegającej ocenie stanowi w istocie podstawę do udzielenia odpowiedzi na pytanie, czy zapewni ona należyte wykonywanie funkcji członka organu w przyszłości.
3. Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej podlega:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
 - 2) rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) karalności;
 - b) reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - d) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem
4. Kryteria oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
5. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej dokonywana jest jako:

- 1) indywidualna ocena pierwotna – przy wyborze do Rady Nadzorczej Banku;
- 2) indywidualna ocena wtórna – w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej;

§ 3.

1. Oceny odpowiedniości indywidualnej dokonuje Komisja ds. odpowiedniości zwana dalej Komisją, która wybierana jest na Zebraniu Przedstawicieli spośród delegatów.
2. Komisja składa się z 3 członków będącymi delegatami.
3. Komisja dokonuje oceny odpowiedniości na podstawie odpowiednich formularzy wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Zebrania i weryfikacji formalnej formularzy oraz dokumentów z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce może dokonać Komórka merytoryczna. Komórka merytoryczna przekazuje zebrane i zweryfikowane formularze i dokumenty Komisji.

§ 4.

1. Członkowie Rady Nadzorczej w okresach 2-letnich składają Bankowi stosowne formularze zgodnie z Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki do Komórki merytorycznej nie później niż w dniu Zebrania Przedstawicieli, na którym będzie dokonywana ocena.
2. Komórka merytoryczna przekazuje uzupełnione formularze Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia do Komórki merytorycznej formularzy zgodnie z Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, w każdym przypadku, gdy w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku zaszły istotne fakty lub okoliczności wpływające na jego ocenę odpowiedniości, zgodnie z niniejszą Polityką.

§ 5.

1. Komisja ds. odpowiedniości dokonując oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej analizuje formularze złożone przez kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz złożone dokumenty i wyjaśnienia, uzasadniania ocenę oraz wskazuje zdarzenia istotne dla wyników oceny. Wyniki oceny Komisja ds. odpowiedniości przedkłada / Zebraniu Przedstawicieli w celu zatwierdzenia.
2. Ocena odpowiedniości może być:
 - a) pozytywna
 - b) pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji
 - c) negatywna
3. Oceniając kwalifikacje kandydata/członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić zarówno doświadczenie teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom jak i doświadczenie praktyczne zdobyte w obecnym lub poprzednich miejscach zatrudnienia, poprzez

zarządzanie podmiotem gospodarczym, instytucją finansową oraz nadzór lub kontrolę nad nimi (uczestnictwo w organach) lub pełnioną rolę w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotów innych niż finansowe.

4. Wyniki indywidualnej oceny odpowiedniości przekazywane są Zebraniu Przedstawicieli poprzez odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego rekomendację dotyczącą oceny.
5. Wyniki zbiorowej oceny odpowiedniości przekazywane są Zebraniu Przedstawicieli poprzez odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego rekomendację dotyczącą oceny.
6. Protokół Komisji powinien być przedstawiony przed odbyciem głosowania dotyczącego wyboru kandydata na członka Rady Nadzorczej.

Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

§ 6.

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 kolegiального nadzorowania pracy Banku.
2. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą decyzji oraz dokonywanie ocen działań Zarządu w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.
3. Zbiorowej pierwotnej ocenie odpowiedniości nowo wybranej Rady Nadzorczej podlega:
 - 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków danego organu Banku 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 dany organ Banku 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.

4. Ocena zbiorowa jest sporządzana poprzez przeniesienie przez ZOA informacji z formularzy indywidualnych osób ocenianych na arkusz oceny zbiorowej, w którym automatycznie sporządzana jest ocena zbiorowa.
5. Zbiorowej wtórnej ocenie odpowiedności Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji 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.
5. Zbiorowa wtórna ocena odpowiedności Rady Nadzorczej dokonywana jest co najmniej raz na dwa lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej.

§ 7.

1. Ocenę zbiorową Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli w oparciu o formularz zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Ocena zbiorowa powstaje na skutek przeniesienia przez ZOA danych z formularzy oceny indywidualnej na formularz oceny zbiorowej.
3. Ocena zbiorowa wtórna jest uzupełniana danymi uzyskanymi w ocenie pierwotnej, o ile w ocenie wtórnej członek Rady Nadzorczej oświadczył, że dane nie uległy zmianie.

§ 8.

1. Ocenę zbiorową pierwotną Komitetu Audytu przeprowadza Zebranie Przedstawicieli na etapie wyborów do Rady Nadzorczej w oparciu o formularz zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Ocena zbiorowa powstaje na skutek przeniesienia danych przez ZOA z formularzy oceny indywidualnej na formularz oceny zbiorowej.
3. Ocenę zbiorową wtórną Komitetu Audytu przeprowadza Rada Nadzorcza.

Rozdział 4. Środki naprawcze

§ 9.

1. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności 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 odpowiedności zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki.

Rozdział 5. Postanowienia końcowe

§ 10.

1. Po wyborze nowego składu Rady Nadzorczej Zarząd Banku informuje Komisję Nadzoru Finansowego o nowym składzie Rady wraz z podaniem kryteriów i wyników oceny odpowiedności.
2. Dokumentacja związana z oceną odpowiedności członków Rady Nadzorczej przechowywana jest przez ZOA.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – Kryteria oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku

Załącznik nr 2 – Opis poziomu kompetencji wymaganych dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach,

Załącznik nr 3 – Procedury oceny