



**Bank Spółdzielczy
w Wielopolu Skrzyńskim**

*Załącznik do Uchwały Nr 7/2021
Zebrania Przedstawicieli
z dnia 28.06.2021r.*

**Polityka zapewnienia odpowiedniości
w składzie Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim**

Wielopole Skrz., 2021 rok.

SPIS TREŚCI

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej.....	5
Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej	6
Rozdział 4. Środki naprawcze	7
Rozdział 5. Postanowienia końcowe	8

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – Formularz pierwotnej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej

Załącznik nr 2 – Formularz wtórnej oceny indywidualnej członka Rady Nadzorczej

Załącznik nr 3 – Formularz oceny wtórnej indywidualnej członka Komitetu Audytu

Załącznik nr 4 – oświadczenie członka Rady Nadzorczej między ocenami

Załącznik nr 5 – Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej - formularz,

Załącznik nr 6 – Ocena zbiorowa Komitetu Audytu - formularz.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim zwana dalej Polityką, wprowadza metodykę oceny odpowiedności kandydatów do Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu z uwzględnieniem zasady proporcjonalności tj.:
 - 1) Bank działa na rynku lokalnym,
 - 2) Bank nie jest bankiem o istotnym znaczeniu systemowym w rozumieniu ustawy Prawo bankowe (Bank nie posiada udziału w rynku depozytów, kredytów, funduszy własnych powyżej 2% całego sektora bankowego w Polsce);
 - 3) Bank prowadzi uproszczoną działalność depozytową, kredytową i rozliczeniową.
2. Polityka uwzględnia zapisy:
 - 1) Przepisów implementujących Dyrektywę 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;
 - 2) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018), zwane dalej Wytycznymi;
 - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
 - 4) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających;
 - 5) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
 - 6) Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim;
 - 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku;
 - 3) **Zarząd** – Zarząd Banku;
 - 4) **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;
 - 5) **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;

- 6) **niezależność osądu** – to wzorzec 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 Zarządu. Niezależność osądu nie jest tożsama z niezależnością członka organu wymaganą w odniesieniu do niektórych członków Rady Nadzorczej;
 - 7) **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;
 - 8) **ocena indywidualna** – ocena kandydata oraz członka Rady Nadzorczej, w tym kandydata do Komitetu Audytu;
 - 9) **ocena zbiorowa** – ocena Rady Nadzorczej jako organu statutowego;
 - 10) **ocena pierwotna** – ocena przeprowadzana przez Zebranie Przedstawicieli w trakcie wyborów do Rady Nadzorczej.
 - 11) **ocena wtórna** – ocena członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, z uwzględnieniem Komitetu Audytu.
 - 12) **Komisja oceniająca** – Komisja oceniająca informacje zawarte w formularzach, będące podstawą sporządzenia opinii dla ZP/WZ. W przypadku oceny pierwotnej jest to Komisja Wyborcza, w przypadku oceny wtórnej – Komisja Mandatowo – Skrutacyjna.
4. Polityka określa zasady zapewnienia odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, w szczególności zasady weryfikacji czy:
 - 1) posiadają nieposzlakowaną opinię;
 - 2) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
 - 3) działają w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu;
 - 4) poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - 5) czy posiadają status osoby niezależnej od Banku, czy posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych i czy posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank.
 5. Ocenę kandydatów / członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.
 6. Ocenę wtórną niezależności członków Komitetu Audytu przeprowadza Rada Nadzorcza.

Rozdział 2. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej

§ 2.

1. W toku indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata do Rady Nadzorczej (ocena indywidualna pierwotna), ocenie podlega:
 - 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
 - 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmia należytego wykonywania tych obowiązków za okres 5 lat do daty oceny;
 - 3) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez członka pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
 - 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
 - 5) niezależność oraz wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedza i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej.
2. W toku indywidualnej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej (ocena indywidualna wtórna), ocenie podlegają:
 - 1) Zmiany w zakresie wiedzy, umiejętności i kompetencji w stosunku do poprzedniej oceny;
 - 2) reputacja, uczciwość i etyczność;
 - 3) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez członka pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
 - 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
3. Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie oświadczenia kandydata, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie oświadczenia członka Rady, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
5. W przypadku oceny wtórnej do formularza obowiązkowo należy dołączyć załączniki W.E, W.F oraz W.J, natomiast pozostałe załączniki tylko w przypadku gdy zostają zmienione w stosunku do poprzedniej oceny.
6. Formularze złożone przez Kandydatów do rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej są oceniane przez Komisję Oceniającą i wyniki tej oceny są przekazywane do oceny odpowiedniości na ZP.
7. Indywidualna ocena wtórna członków Komitetu Audytu odbywa się na podstawie formularza którego wzór stanowi załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
8. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej jest przeprowadzana w cyklach dwuletnich, o ile Bank nie posiędzie informacji, że sytuacja któregoś z członków Rady wymaga ponownej oceny.

9. Ocena wtórna członków Komitetu Audytu odbywa się w cyklach rocznych.

§ 3.

1. Członek Rady Nadzorczej między ocenami zobowiązany jest przedłożyć Prezydium Rady Nadzorczej raz na dwa lata oświadczenie w zakresie spełnienia wymogów w zakresie odpowiedzialności, zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do niniejszej Polityki, w terminie do końca pierwszego kwartału roku kalendarzowego.
2. Na podstawie złożonych oświadczeń Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o skierowaniu oceny na posiedzenie Zgromadzenia Przedstawicieli.
3. W przypadku, gdy wszyscy członkowie Rady oświadczą, że nie zaszły zmiany w ocenie ich odpowiedzialności, a Bank nie posiada informacji, że jest inaczej – ocena odpowiedzialności członków Rady oraz Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli nie jest konieczna.

Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej

§ 4.

1. Rada Nadzorcza podlega pierwotnej zbiorowej ocenie odpowiedzialności 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 pierwotna ma na celu stwierdzenie czy przy wyborze Rady Nadzorczej zachowano zasady różnorodności pod względem reprezentowania największych branż / największej branży obsługiwanych przez Bank.
3. Zbiorowa ocena odpowiedzialności 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.
4. Zbiorowej pierwotnej ocenie odpowiedzialności 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.
5. Ocena zbiorowa jest sporządzana poprzez przeniesienie informacji z formularzy indywidualnych osób ocenianych na arkusz oceny zbiorowej, w którym automatycznie sporządzana jest ocena zbiorowa.

6. 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.

§ 5.

1. Ocenę zbiorową Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli w oparciu o formularz sporządzony przez Komisję Oceniającą złożone formularze, zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 5 do niniejszej Polityki.
2. Ocena zbiorowa powstaje na skutek przeniesienia 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.

§ 6.

1. Ocenę zbiorową pierwotną Komitetu Audytu przeprowadza Zebranie Przedstawicieli na etapie wyborów do Rady Nadzorczej w oparciu o formularz sporządzony przez Komisję Oceniającą, zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 6 do niniejszej Polityki.
2. Ocena zbiorowa powstaje na skutek przeniesienia danych z formularzy oceny indywidualnej na formularz oceny zbiorowej.
3. Ocenę zbiorową wtórnią Komitetu Audytu przeprowadza Rada Nadzorcza.
4. Ocena zbiorowa wtórna jest uzupełniana danymi uzyskanymi w ocenie pierwotnej, o ile w ocenie wtórnej członek Rady Nadzorczej oświadczył, że dane nie uległy zmianie.

Rozdział 4. Środki naprawcze

§ 7.

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

§ 8.

1. Po wyborze nowego składu Rady Nadzorczej Zarząd Banku informuje Komisję Nadzoru Finansowego o nowym składzie Rady wraz z podaniem kryteriów i wyników oceny odpowiedniości.
2. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.