



**Bank Spółdzielczy
w Wielopolu Skrzyńskim**

*Załącznik do Uchwały Nr 16/2022
Zebrania Przedstawicieli
z dnia 27.06.2022r.*

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

Wielopole Skrz., 2022 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	9

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – oświadczenie członka Rady Nadzorczej między ocenami,

Załącznik nr 2 – Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej - formularz,

Załącznik nr 3 – Ocena zbiorowa Rady pełniącej funkcję Komitetu Audytu – formularz,

Załącznik nr 4 – Kryteria stosowania ocen kompetencji,

Załącznik nr 5 – Wymagania kwalifikacyjne.

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.
 - 4) Bank został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego za małą niezłożoną instytucję. W związku z tym, że Bank nie wyemitował papierów wartościowych – jest instytucją nienotowaną.
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.
 - 7) Rekomendacji Z Komisji 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 ds. odpowiedzialności** – Komisja oceniająca informacje zawarte w formularzach, będące podstawą sporządzenia opinii dla ZP/WZ. W przypadku oceny pierwotnej jest to Komisja Wyborecza, w przypadku oceny wtórnej – Komisja Mandatowo – Skrutacyjna. Komisja analizująca informacje zawarte w formularzach, będące podstawą sporządzenia opinii dla ZP/WZ.~~
4. Polityka określa zasady zapewnienia odpowiedzialności 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 Kandydatów do Komitetu Audytu na etapie wyborów do Rady przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.
7. Coroczną ocenę niezależności członków Komitetu Audytu ocenia Rada Nadzorcza.
8. Ocenę zbiorową Komitetu Audytu przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.

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 oraz członków Rady nadzorczej dokonywana jest na podstawie oświadczeń kandydata oraz członka Rady, których wzór stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Formularze złożone przez Kandydatów do rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej są analizowane przez Komisję ds. odpowiedniości i wyniki tej analizy są przekazywane do oceny odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli
5. Indywidualna ocena wtórna niezależności członków Komitetu Audytu w rozumieniu zapisów ustawy o biegłych rewidentach (...) odbywa się na podstawie formularza oceny

niezależności Komitetu Audytu, zgodnie ze wzorem dostępnym na stronie internetowej KNF.

6. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej jest przeprowadzana w cyklach dwuletnich, o ile Bank nie posiada informacji, że sytuacja któregoś z członków Rady wymaga ponownej oceny.
7. Ocena wtórna niezależności członków Komitetu Audytu jest przeprowadzana przez Radę Nadzorczą w cyklach rocznych.
8. Kryteria oceny kompetencji członków Rady Nadzorczej zawarto w załączniku nr 4 do niniejszej Polityki.
9. Wymagania w sprawie minimalnego poziomu kwalifikacji na danym stanowisku w Radzie Nadzorczej określone zostały w załączniku nr 5 do niniejszej Polityki.

§ 3.

1. Członek Rady Nadzorczej między ocenami zobowiązany jest przedłożyć Prezydium Rady Nadzorczej raz na dwa lata oświadczenie w zakresie spełnienia wymogów w zakresie odpowiedności, zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 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 odpowiedności, a Bank nie posiada informacji, że jest inaczej – ocena odpowiedności członków Rady oraz Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli nie jest konieczna.

Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedności Rady Nadzorczej

§ 4.

1. Rada Nadzorcza podlega pierwotnej zbiorowej ocenie odpowiedności polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiąlnego 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.~~ zapewniono skład pozwalający na powołanie Komitetu Audytu.
3. Zbiorowa ocena odpowiedności 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 odpowiedności 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, umożliwiający 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.~~
6. 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 ds. odpowiedności ~~Oceniającą złożone formularze,~~ zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Ocena zbiorowa powstaje na skutek przeniesienia danych z formularzy oceny indywidualnej na formularz oceny zbiorowej.

§ 6.

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.

W przypadku negatywnej oceny odpowiedności Komisja ds. odpowiedności powinna zaproponować następujące działania, w zależności od charakteru stwierdzonych nieprawidłowości:

L.p.	Obszar oceny	Negatywna ocena kryterium	Rekomendacja Komisji ds. odpowiedniości	Czas realizacji
1	Ocena kompetencji	Nie spełnia podstawowych wymogów kwalifikacji w zakresie kompetencji w zarządzaniu oraz osobistych na danym stanowisku	Wybrać, Pozostawić na stanowisku Uzupełnienie wiedzy	W terminie do następnej oceny
2	Ocena kompetencji	Nie spełnia specjalistycznych wymogów kwalifikacji na danym stanowisku	Wybrać warunkowo, Pozostawić na stanowisku warunkowo Uzupełnienie wymaganej wiedzy specjalistycznej	W terminie do 3 miesięcy (Rek. Z/7.21)
3	Ocena w zakresie rękojmi wykonywania obowiązków	Osoba karana za przestępstwa karne i skarbowe, uznana w postępowaniu administracyjnym winną nadużyć w nadzorowanym podmiocie	Nie wybierać, odwołać z zajmowanego stanowiska	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego
4	Ocena w zakresie rękojmi wykonywania obowiązków	Osoba objęta postępowaniem, karnym, administracyjnym z tytułu działania na szkodę podmiotu nadzorowanego	Nie wybierać, Zawiesić w czynnościach	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego
5	Konflikt interesów	Prowadzenie działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku (w tym prowadzenie takiej działalności przez osobę pozostającą z osobą ocenianą w stanie pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej oraz do drugiej bocznej)	Nie wybierać, odwołać z zajmowanego stanowiska	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego
6	Konflikt interesów	Pozostawanie w stanie pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej oraz do drugiej bocznej z członkiem Zarządu, pełnomocnikiem Zarządu oraz z kierownikiem działalności gospodarczej	Nie wybierać, odwołać z zajmowanego stanowiska	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego
7	Pozostałe kryteria ceny	Nie spełnia podstawowych wymogów w zakresie pozostałych kryteriów oceny na danym stanowisku	Wybrać, Pozostawić na stanowisku Usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości	W terminie do następnej oceny

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.