

Bank Spółdzielczy we Wschowie

**POLITYKA
OCENY ODPOWIEDNIOŚCI
CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ
ORAZ RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
WE WSCHOWIE**

Tekst jednolity – stan na 26.04.2019 r.

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank uwzględniając przepisy Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA / GL / 2017 / 12 z dn. 21.03.2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Statutu Banku, dokonuje oceny kwalifikacji (oceny odpowiedniości) członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, działającej jako organ kolegialny.
2. Niniejsza Polityka reguluje dokonywanie zgodnie z art. 22a Ustawy z dnia 29.08.1997 roku – Prawo Bankowe oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej w Banku oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku, wskazując:
 - 1) przypadki, w których konieczne jest dokonanie oceny,
 - 2) zakres oceny,
 - 3) kryteria oceny,
 - 4) sposób i tryb dokonywania oceny.
3. Niniejsza regulacja określa metodologię przeprowadzenia oceny członków Rady Nadzorczej zawartą w Wytycznych EBA z uwzględnieniem:
 - a) 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.
 - b) 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,
4. Użyte w niniejszej regulacji pojęcia oznaczają:
 - a) Bank – Bank Spółdzielczy we Wschowie
 - b) Bank Zrzeszający – SGB-BANK SA w Poznaniu
 - c) 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;
 - d) Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Banku;
 - e) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
 - f) Komórka kadrowa - komórka organizacyjna Banku właściwa ds. kadr i szkolenia;
 - g) 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;
 - h) Kwalifikacje – wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie;
 - i) 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;
 - j) Ocena odpowiedniości – 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;

- k) Odpowiedniość indywidualna - 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. Odpowiedniość obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków;
- l) Odpowiedniość kolegialna – stopień, w którym łączne kwalifikacje członków Rady Nadzorczej uważa się za odpowiednie do sprawnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem z uwzględnieniem zasady różnorodności;
- m) organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej – Zebranie Grupy Członkowskiej;
- n) Osoba oceniana – kandydat na członka Rady Nadzorczej lub odpowiednio członek Rady Nadzorczej;
- o) Procedura oceny odpowiedności – zbiór zasad oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Banku, opisanych w niniejszym dokumencie;
- p) Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- q) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą;
- r) 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
- s) Różnorodność - sytuacja, 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;
- t) Rynek lokalny – teren działania Banku, określony granicami kraju/województwa/powiatu;
- u) Szkolenie – inicjatywa lub program, które podnoszą poziom umiejętności, wiedzy lub kompetencji członków Rady Nadzorczej w sposób ciągły lub doraźny;
- v) Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym
- w) Wprowadzenie w obowiązki - inicjatywa lub program przygotowujące osobę do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
- x) Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21.03.2018 r. w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
- y) Zarząd – Zarząd Banku, jako organ zarządzający pełniący funkcję zarządzającą.

§ 2

Oceny odpowiedności dokonuje się w następujących przypadkach:

- 1) Indywidualnej oceny wstępnej – przed powołaniem kandydata na członka Rady.
- 2) Indywidualnej oceny bieżącej – co najmniej raz w roku, a także w przypadku istotnej zmiany okoliczności, mającej wpływ na ocenę kwalifikacji.

- 3) Kolejnej oceny odpowiedniości – co najmniej raz w roku wraz z przyjęciem sprawozdania Rady, a także w przypadku istotnej zmiany okoliczności, mającej wpływ na ocenę.

§ 3

1. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków, to jest, czy są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla reputacji Banku.
2. Przy ocenie kwalifikacji bierze się pod uwagę, to że członkowie Rady obowiązani są pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem, jak również sposób i skuteczność współpracy członków Rady wewnątrz jak i na zewnątrz Rady.
3. Przy wyborze kandydatów na członków Rady, uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Radę, w tym konieczności powołania w Banku Komitetu Audytu.
4. W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Grupy Członkowskiej, jako organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej:
 - 1) analizuje wymagania dotyczące wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Rady Nadzorczej i wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby;
 - 2) ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu;
 - 3) uwzględnia cele polityki dotyczącej zróżnicowania.

§ 4

1. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów na członka Rady Nadzorczej, każdy członek Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny.
2. Dniem oceny w rozumieniu niniejszej regulacji jest dzień podjęcia przez Zebranie Grupy Członkowskiej Uchwały o pozytywnej wstępnej lub bieżącej ocenie indywidualnej, a także dzień podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli Uchwały o ocenie Rady Nadzorczej oraz Uchwały o przyjęciu sprawozdania Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy.
3. Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Rady Nadzorczej oraz poddawać się ocenie odpowiedniości 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.
4. Dokonanie indywidualnej bieżącej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej konieczne jest każdorazowo w przypadku, gdy:
 - 1) istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej lub zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej,
 - 2) istnieje podejrzenie co do utraty reputacji członka Rady Nadzorczej lub Banku, w tym także w wypadku wystąpienia konfliktu interesów,

- 3) w opinii Rady Nadzorczej dana sytuacja ma znaczący wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej.

ROZDZIAŁ 2 Tryb i zasady dokonywania oceny
--

§ 5

1. Ocena indywidualna poszczególnych członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie:
 - czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie),
 - czy zaistniały fakty lub okoliczności, wpływające na reputację członka Rady bądź kandydata na członka Rady, które mogą wpłynąć na reputację Banku,
 - czy kandydat na członka Rady lub członek Rady spełnia wymogi niezależności,
 - czy osoba oceniana potrafi działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawiać się takim decyzjom, a także skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji,
 - czy osoba oceniana poświęca lub będzie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej,
 - czy osoba oceniana cechuje się niezależnością osądu,
 - czy osoba oceniana jest świadoma kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.
2. Członkowie Rady Nadzorczej winni posiadać jako całość umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Rady Nadzorczej. Ocena kolegialna Rady Nadzorczej, działającej jako organ, obejmuje:
 - a) ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
 - b) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej,
 - c) ocenę zdolności współpracy członków Rady.
3. Ocena odpowiedniości dokonywana jest przez Komisję ds. oceny odpowiedniości, składającą się co najmniej z 2 członków. Członkiem Komisji nie może być członek Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku. W przypadku oceny kolegialnej dokonywanej na Zebraniu Przedstawicieli, zadania Komisji ds. oceny odpowiedniości pełni Komisja Skrutacyjna. Indywidualnej oceny kwalifikacji dokonuje w każdym przypadku organ wybierający członka Rady.
4. Badając przesłankę reputacji, uczciwości i etyczności bierze się 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.
5. Oceniając nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność należy uwzględnić:
 - a) 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;
 - b) 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;
 - c) odmowę udzielenia, uchylenie, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
 - d) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia bądź podobnego stosunku prawnego, a także żądanie pracodawcy w zakresie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
 - e) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka Rady Nadzorczej;
 - f) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.
6. Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji członka Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę rolę i obowiązki wymagane do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, w tym członka Komitetu Audytu, uwzględnia się:
 - 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, doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie:
 - a) rynków bankowych i rynków finansowych;
 - b) wymogów prawnych i ram regulacyjnych;

- c) planowania strategicznego, rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji;
 - d) zarządzania ryzykiem;
 - e) księgowości;
 - f) oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę oraz
 - g) interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz podejmowania odpowiednich kontroli i środków;
 - h) znajomość lokalnego rynku finansowego;
 - i) znajomość produktów oferowanych przez Bank;
 - j) znajomość branż obsługiwanych przez Bank.
7. Przy ocenie poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, uwzględnia się:
- 1) liczbę funkcji dyrektorskich w podmiotach finansowych lub niefinansowych pełnionych przez danego członka w tym samym czasie.;
 - 2) rozmiar, charakter, zakres i stopień złożoności działalności podmiotu, w którym członek pełni funkcję dyrektorską;
 - 3) obecność geograficzną członka oraz czas podróży wymagany w przypadku tego stanowiska;
 - 4) liczbę posiedzeń planowanych dla Rady Nadzorczej, dotychczasową obecność na posiedzeniach Rady a także przygotowanie do tych posiedzeń;
 - 5) funkcje w organizacjach społecznych i samorządowych (w tym stowarzyszeniach, organach samorządowych i fundacjach, izbach gospodarczych) pełnione przez członka w tym samym czasie;
 - 6) wszelkie konieczne posiedzenia poza planowanymi formalnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
 - 7) charakter określonego stanowiska oraz obowiązki członka, w tym szczególne funkcje takie jak: przewodniczącego bądź członka komitetu, oraz potrzebę uczestnictwa przez tego członka w posiedzeniach organów podmiotów, o których mowa pkt 1 oraz w Banku;
 - 8) inną zewnętrzną działalność zawodową lub polityczną oraz inne funkcje i mające znaczenie działania prowadzone w sektorze finansowym lub poza nim;
 - 9) konieczne wprowadzenie w obowiązki i szkolenie;
 - 10) inne istotne obowiązki członka, które Bank uważa za konieczne przy dokonywaniu oceny poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka;
 - 11) udział w organach Banku Zrzeszającego.
8. Oceniając niezależność osądu, uwzględnia się dotychczasowe i obecne zachowanie poszczególnych członków Rady Nadzorczej, a także należy zweryfikować, czy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej:
- 1) posiadają konieczne umiejętności behawioralne, w tym:
 - a) odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje, opinie i stanowiska proponowane przez innych członków Rady Nadzorczej;
 - b) są w stanie przeciwstawić się „grupowemu myśleniu”;
 - 2) nie popadają w konflikt interesów.
9. Oceniając niezależność członka Rady Nadzorczej bada się czy :
- a) posiada istotne powiązania finansowe lub handlowe z Bankiem,
 - b) był uprzednio zatrudniony na stanowisku członka Zarządu, a pomiędzy zakończeniem tego okresu zatrudnienia a pełnieniem obowiązków w ramach organu zarządzającego nie upłynęły 3 lata,
 - c) w okresie ostatnich 3 lat był zleceniodawcą ważnego zawodowego doradcy, zewnętrznego audytora lub ważnego konsultanta Banku lub pracownikiem istotnie powiązany ze świadczoną usługą,
 - d) 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,

- e) poza wynagrodzeniem z tytułu zajmowanego stanowiska i zatrudnienia otrzymuje znaczne honoraria i inne świadczenia od Banku,
- f) pozostaje w Radzie Nadzorczej przez kolejnych 12 lat lub dłużej,
- g) jest bliskim członkiem rodziny członka Zarządu Banku,

§ 6

Zasady dokonywania uprzedniej oceny indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku określa „Regulamin wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wschowie”.

§ 7

1. Indywidualna ocena bieżąca dokonywana jest corocznie na pierwszym Zebraniu Grup Członkowskich i obejmuje okres, za który sporządzane jest sprawozdanie Rady Nadzorczej, kierowane do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli z wyłączeniem roku obrotowego, w którym dokonano indywidualnej oceny uprzedniej.
2. Ocena indywidualną bieżącą dokonywana przez Zebranie Grupy Członkowskiej obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani przez Zebranie tej Grupy Członkowskiej. Ocena ta ma formę Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej z podaniem wyników oceny, w tym: merytorycznego rozstrzygnięcia, wskazania dokonania oceny kwalifikacji oraz uzasadnienia tej oceny z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy – prawo bankowe zostały uznane za spełnione, które z okoliczności dotyczących Banku, osoby ocenianej lub obsadzanego stanowiska i przyporządkowanych do niego kompetencji zostały wzięte pod uwagę a które pominięte.
3. Osoba oceniana w trybie indywidualnej oceny bieżącej zobowiązana jest złożyć w Banku w terminie 14 dni po zakończeniu roku obrotowego - nie później jednak niż na pierwszym posiedzeniu Rady Nadzorczej po zakończeniu roku obrotowego - arkusz informacyjny, stanowiący załącznik nr 1, a w przypadku członków Komitetu Audytu – załącznik nr 1a, do niniejszej Procedury. W arkuszu tym należy uwzględnić w szczególności zmiany jakie nastąpiły w stosunku do poprzednich ocenianych okresów w zakresie kwalifikacji oraz innych danych. Niezłożenie arkusza informacyjnego może skutkować umieszczeniem w protokole z obrad Zebrania Grupy Członkowskiej informacji o niezłożeniu wymaganego dokumentu lub podjęciem przez Radę Nadzorczą innych działań naprawczych, w tym skierowaniem wniosku do organu dokonującego wyboru osoby ocenianej o jej odwołanie.
4. O wynikach oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w swoim corocznym sprawozdaniu z działania.

§ 8

1. Arkusz informacyjny członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku, do Prezydium Rady Nadzorczej, w celu umieszczenia tych ocen w materiałach załączanych na posiedzenie Zebrania Grupy Członkowskiej.
2. W razie wystąpienia okoliczności wpływających na spełnienie lub niespełnienie przez członka Rady, będącego jednocześnie Członkiem Komitetu Audytu, wymogów niezależności, zobowiązany jest on złożyć arkusz informacyjny, celem aktualizacji informacji w tym zakresie. Niezłożenie przez Członka Komitetu Audytu arkusza informacyjnego lub niespełnienie przez niego któregośkolwiek z wymogów niezależności jest przesłanką do odwołania go z funkcji Członka Komitetu Audytu.

§ 9

Osoba oceniana zobowiązana do złożenia informacji w przypadku gdy:

- a) kwalifikacje, a także wymogi dotyczące reputacji osobistej osoby ocenianej wymaganej przy pełnieniu funkcji w Radzie Nadzorczej ulegną zmianie,
- b) zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty

reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji osobistej przez członka Rady Nadzorczej, mogące wywołać negatywne skutki w odbiorze wizerunku Banku przez klientów, członków, Komisję Nadzoru Finansowego, Związek Rewizyjny lub Bank Zrzeszający.

§ 10

W przypadku uznania przez Zebranie Grupy Członkowskiej, iż braki w kwalifikacjach są mniejszej wagi, Zebranie Grupy Członkowskiej może zobowiązać członka Rady Nadzorczej do podjęcia czynności naprawczych, które zostaną określone w Uchwale.

§ 11

Reputację członka Rady Nadzorczej należy uznać za nieposzlakowaną, jeżeli nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.

§ 12

1. Ocena kolegialna Rady Nadzorczej jest dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli wraz z przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej i wymaga odrębnej Uchwały.
2. Arkusz informacyjny dot. Oceny kolegialnej Rady Nadzorczej (załącznik nr 2) składa Prezydium Rady na Zebraniu Przedstawicieli, które będzie zatwierdzało sprawozdanie Rady Nadzorczej.

§ 13

1. Ocenę sporządza się w formie pisemnego raportu z podaniem wyników:
 - a) oceny negatywnej
 - b) oceny pozytywnej
 - c) oceny pozytywnej - warunkowej
2. W przypadku negatywnej oceny odpowiedności członka / członków Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, z powodu braku kwalifikacji, Zebranie Grupy Członkowskiej składa do Rady Nadzorczej wnioski o skierowanie poszczególnych członków Rady Nadzorczej do odbycia szkoleń organizowanych przez Bank, w celu podniesienia kwalifikacji i opanowania umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji członka Rady Nadzorczej.
3. W przypadku negatywnej oceny odpowiedności członka / członków Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, z powodu naruszeń kryteriów dotyczących reputacji osobistej, w tym szczególnie niewłaściwej postawy wobec pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej, Zebranie Grupy Członkowskiej może zobowiązać Radę Nadzorczą do podjęcia czynności naprawczych, mających na celu zdyscyplinowanie członka Rady Nadzorczej. W przypadku braku zamierzonych efektów Rada Nadzorcza może skierować do Zarządu wnioski o zwołanie zebrania Grupy Członkowskiej, która dokonała wyboru ocenianego członka Rady Nadzorczej, z żądaniem jego odwołania z pełnionej funkcji.
4. W przypadku negatywnej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej i nieprzyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, Zebranie Przedstawicieli może zobowiązać Radę Nadzorczą do skierowania poszczególnych członków Rady Nadzorczej do podniesienia kwalifikacji i zdobycia umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

ROZDZIAŁ 3 Postanowienia końcowe
--

§ 14

1. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w art. 56 § 3 ustawy Prawo spółdzielcze, Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu swojego członka w pełnieniu czynności.
2. Poprzez podmioty wykonujące czynności konkurencyjne do działalności banku spółdzielczego, należy rozumieć inne banki, w tym banki spółdzielcze, pośredników finansowych i ubezpieczeniowych, pośredników leasingowych a także firmy zajmujące się skupem lub windykacją należności. Za bank prowadzący działalność konkurencyjną, nie uważa się Banku Zrzeszającego.
3. Przez podejmowanie działalności konkurencyjnej w stosunku do banku spółdzielczego przez członka Rady Nadzorczej, należy rozumieć jego uczestnictwo jako współnika lub członka organów (Zarząd, Rada Nadzorcza) w strukturze ww. przedsiębiorstw.
4. Po powzięciu przez Radę Nadzorczą uzasadnionego podejrzenia o działalności konkurencyjnej członka Rady Nadzorczej, przeprowadza się postępowanie wyjaśniające. W przypadku potwierdzenia podejrzenia o prowadzeniu działalności konkurencyjnej Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka Rady Nadzorczej w pełnieniu funkcji i zawnieść do Zarządu Banku o zwołanie o zebrania organu, który dokonał wyboru danego członka, w celu podjęcia decyzji o jego odwołaniu.

§ 15

O pozytywnej ocenie Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, Zarząd Banku informuje Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 16

Informacje, o ile dotyczą naruszenia przez Członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, należy zgłosić w terminie 30 dni od dnia zaistnienia naruszenia w celu powzięcia przez Radę Nadzorczą niezbędnych kroków, zmierzających do dokonania dodatkowej oceny następczej oraz podjęcia działań naprawczych.

§ 17

Bank dąży do stałego monitorowania odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej, koncentrując się na tym, czy określony członek lub członkowie Rady Nadzorczej jako całość spełniają wymogi odpowiedniości, 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 Audytu.

**ARKUSZ INFORMACYJNY
DO INDYWIDUALNEJ OCENY KWALIFIKACJI
CZŁONKA RADY NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO WE WSCHOWIE
OŚWIADCZENIE**

Formularz należy wypełnić czytelnie, drukowanymi literami, w miejscach niezacienionych. W przypadku pytań gdzie wymagana jest odpowiedź TAK/NIE, we właściwym miejscu (kwadracie) należy wstawić znak „X”

DANE PERSONALNE

- 1) imię drugie imię
- 2) nazwisko
- 3) nazwisko rodowe
- 4) imiona rodziców
- 5) adres zamieszkania
- 6) adres zameldowania
- 7) PESEL nr i seria dow. osob.

MIEJSCE PRACY (nazwa zakładu pracy, organu emerytalno-rentowego wypłacającego świadczenia, stanowisko / funkcja, w tym – prowadzona działalność gospodarcza, rolnicza)

REPUTACJA, UCZCIWOŚĆ, ETYCZNOŚĆ

1	Czy wobec Pana/Pani toczy się postępowanie egzekucyjne – administracyjne lub sądowe (z wyłączeniem egzekwowania należności)	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
2	Czy postępuje Pan/Pani właściwie w kontaktach gospodarczych ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
3	Czy jest Pan/Pani gotowy/a na współpracę z organami nadzorczymi, biegłym rewidentem, lustratorem, Systemem Ochrony, Bankiem Zrzeszającym ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
4	Czy odmówiono Panu/Pani jakiegokolwiek rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie działalności lub firmy bądź wykonywania zawodu ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI

5	Czy cofnięto lub odebrano Panu/Pani licencję, zezwolenie lub odwołano z członkostwa ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
6	Czy wypowiedziano Panu/Pani stosunek pracy lub odwołano ze stanowiska wymagającego zaufania (odwołano ze stanowiska członka zarządu, rady nadzorczej, funkcji w organach państwowych lub samorządowych) ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
7	Czy wydano w stosunku do Pana/Pani sądowy zakaz pełnienia funkcji kierowniczych ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
8	Czy został Pan/Pani wpisany na listę nierzetelnych dłużników ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
9	Czy zgłosił Pan/Pani wniosek o ogłoszenie upadłości (w tym upadłości konsumenckiej) lub jest uczestnikiem postępowania restrukturyzacyjnego ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
10	Czy jest Pan/Pani członkiem organów (Zarządu, Rady Nadzorczej)			
	a) Banku – Uczestnika Systemu Ochrony, w tym Banku Zrzeszającego? <i>(proszę podać liczbę banków i funkcji)</i>	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
	b) Podmiotów, w których Bank Spółdzielczy we Wschowie posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust 1 pkt 36 Rozporządzenia 575/2013 ¹ ? <i>(proszę podać liczbę pełnionych funkcji)</i>	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
11	Czy na Pana/Panią lub na Pana/Pani działalność jako członka Banku zostały złożone skargi bądź negatywne publikacje w prasie lokalnej lub krajowej ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
12	Czy jest Pan/Pani pełnomocnikiem Zarządu lub osobą pozostającą z członkiem Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI

¹) art. 4 ust 1 pkt 36 Rozporządzenia 575/2013 - "znaczny pakiet akcji" oznacza posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem

13	Czy zajmuje się Pan / Pani interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczy jako wspólnik lub członek władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
14	Czy posiada Pan / Pani w pełni opłacone udziały w Banku?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI

WIEDZA, UMIEJĘTNOŚCI, DOŚWIADCZENIE

WYKSZTAŁCENIE (należy postawić znak X we właściwym miejscu)											
PODSTAWOWE <input type="checkbox"/> ZAWODOWE <input type="checkbox"/> ŚREDNIE <input type="checkbox"/> WYŻSZE <input type="checkbox"/>											
Należy wpisać pełną nazwę szkoły, uczelni, kierunku studiów, posiadany tytuł zawodowy lub stopień naukowy – licencjat, inżynier, magister, lekarz, etc.)											
PROFIL WYKSZTAŁCENIA (należy postawić znak X we właściwym miejscu)											
	<table border="1"> <tr> <td>ROLNICZE</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>EKONOMICZNE</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>TECHNICZNE</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>PRAWNICZE</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>INNE (jakie?)</td> <td></td> </tr> </table>	ROLNICZE	<input type="checkbox"/>	EKONOMICZNE	<input type="checkbox"/>	TECHNICZNE	<input type="checkbox"/>	PRAWNICZE	<input type="checkbox"/>	INNE (jakie?)	
ROLNICZE	<input type="checkbox"/>										
EKONOMICZNE	<input type="checkbox"/>										
TECHNICZNE	<input type="checkbox"/>										
PRAWNICZE	<input type="checkbox"/>										
INNE (jakie?)											
Doświadczenie z poprzednich miejsc zatrudnienia lub wykonywania działalności gospodarczej, w tym rolniczej - opis.											
Odbyte szkolenia z zakresu prawa finansowego/prawa bankowego/prawa gospodarczego/zarządzania/inne – opisać.											

<p>Okres pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie w instytucjach finansowych (Banki, ubezpieczyciele, systemy ochrony, instytucje leasingowe, firmy świadczące usługi płatnicze) - wskazać okresy/kadencje.</p>	
<p>Funkcje pełnione w organach państwowych i samorządowych, podmiotach gospodarczych, organizacjach społecznych</p> <p><i>(należy wskazać funkcje / okresy / kadencje)</i></p>	

NIEZALEŻNOŚĆ OSĄDU I BYCIE NIEZALEŻNYM				
1	Czy angażuje się Pan / Pani aktywnie w obowiązki członka Zarządu?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
2	Czy jest Pan / Pani w stanie wydawać własne, rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
3	Czy skutecznie może Pan / Pani kwestionować decyzje proponowane przez innych członków organu zarządzającego?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
4	Czy jest Pan / Pani w stanie przeciwstawić się grupowemu myśleniu ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
5	Czy posiada Pan / Pani akcje, prawa własności, prawa członkowskie, udziały w instytucji, której Bank udzielił kredytu?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
6	Czy posiada Pan / Pani osobiste lub zawodowe powiązania z kluczowymi klientami Banku?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
7	Czy posiada Pan / Pani osobiste lub zawodowe powiązania z innymi członkami Banku?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
8	Czy wykonywane poprzednio funkcje bądź zatrudnienie rodzi ryzyko konfliktu interesów ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
9	Czy posiada Pan / Pani osobiste lub zawodowe powiązania z firmami świadczącymi usługi dla Banku ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
10	Czy istnieje innego rodzaju potencjalny konflikt interesu ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	

POŚWIĘCANIE WYSTARCZAJĄCEJ ILOŚCI CZASU PRZEZ CZŁONKA RADY NADZORCZEJ

1	Czy jest Pan / Pani w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze czasowym w okresach szczególnie wzmożonej działalności ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
2	Czy sprawuje Pan / Pani aktualnie funkcje dyrektorskie w:			
	podmiotach finansowych – wymienić	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
	podmiotach niefinansowych - wymienić	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
	organizacjach, które nie dążą do osiągnięcia celów komercyjnych tj. społecznych, samorządowych	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
3	Okres pełnienia funkcji w organach organizacji społecznych, gospodarczych i samorządowych w ostatnich 10 latach - wskazać okresy/kadencje.			
4	Proszę określić rozmiar, skalę, charakter, zakres i stopień złożoności podmiotu w którym pełni Pan / Pani funkcje dyrektorską			
5	Gdzie znajduje się siedziba podmiotu w którym pełni Pan / Pani funkcje dyrektorską?			
6	Czy pełni Pan / Pani inne funkcje polityczne, społeczne, samorządowe, zawodowe?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	

Oświadczam, że zostałem / zostałam poinformowany/a :

- 1) o tożsamości i danych kontaktowych administratora danych osobowych
- 2) o danych kontaktowych inspektora ochrony danych osobowych
- 3) o celach przetwarzania danych osobowych oraz podstawie prawnej przetwarzania
- 4) o prawnie uzasadnionych interesach realizowanych przez administratora
- 5) o okresie , przez który dane osobowe będą przechowywane
- 6) o prawie do żądania od administratora dostępu do danych osobowych dotyczących osoby, której dane dotyczą, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania lub o prawie od wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także o prawie do przenoszenia danych
- 7) o prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego
- 8) o tym czy podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym lub umownym lub warunkiem zawarcia umowy oraz czy jestem zobowiązany/a do ich podania i jakie są ewentualne konsekwencje niepodania danych

.....
data i podpis

**ARKUSZ INFORMACYJNY
DO OCENY SPEŁNIENIA WYMOGÓW NIEZALEŻNOŚCI
CZŁONKA KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO WE WSCHOWIE
OŚWIADCZENIE**

Formularz należy wypełnić czytelnie ,drukowanymi literami, w miejscach niezacienionych. W przypadku pytań gdzie wymagana jest odpowiedź TAK/NIE , we właściwym miejscu (kwadracie) należy wstawić znak „X”

DANE OSOBOWE	
imię i nazwisko,	
adres i dane do kontaktu	
PESEL:	

Spełnienie wymogów niezależności członków komitetu audytu określonych w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

1	Czy należysz bądź w okresie ostatniego roku od dnia powołania należałeś do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym byłeś członkiem zarządu Banku lub jednostki z nim powiązanej?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
2	Czy jesteś bądź byłeś w okresie ostatniego roku od dnia powołania pracownikiem Banku lub jednostki z nim powiązanej?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
3	Czy sprawujesz kontrolę w rozumieniu <u>art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e</u> ² ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, bądź reprezentujesz osoby lub podmioty sprawujące kontrolę nad Bankiem?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI

²⁾ art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości 37) jednostce dominującej - rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, sprawującą kontrolę nad jednostką zależną, w szczególności:

- a) posiadającą bezpośrednio lub pośrednio większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej, lub
- b) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu, posiadającymi na podstawie statutu lub umowy spółki, łącznie z jednostką dominującą, większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym, lub
- c) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących tej jednostki zależnej, lub
- d) będącą udziałowcem jednostki zależnej, której więcej niż połowę składu organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących w poprzednim roku obrotowym, w ciągu bieżącego roku obrotowego i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy stanowią osoby powołane do pełnienia tych funkcji w rezultacie wykonywania przez jednostkę dominującą prawa głosu w organach tej jednostki zależnej, chyba że inna jednostka lub osoba ma w stosunku do tej jednostki zależnej prawa, o których mowa w lit. a, c lub e, lub
- e) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej, na podstawie umowy zawartej z tą jednostką zależną albo statutu lub umowy tej jednostki zależnej;

4	Czy otrzymujesz lub otrzymywałeś dodatkowego wynagrodzenia ³ , w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymałeś jako członek rady nadzorczej, w tym członek komitetu audytu?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
5	Czy otrzymujesz bądź w okresie ostatniego roku od dnia powołania utrzymywałeś istotne stosunki gospodarcze z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
6	Czy jesteś bądź w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłeś Właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
7	Czy jesteś bądź w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłeś Członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
8	Czy jesteś bądź w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłeś pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
9	Czy jesteś bądź w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłeś inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
10	Czy jesteś członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek zarządu Banku ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI

³ art. 129 ust 4 ustawy o biegłych rewidentach: „4. Dodatkowe wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 3 pkt 4:

1) obejmuje udział w systemie przydziału opcji na akcje lub innym systemie wynagradzania za wyniki;

2) nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w danej jednostce zainteresowania publicznego w przypadku, gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia w danej jednostce zainteresowania publicznego.

11	Czy jesteś członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat.	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
12	Czy jesteś małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia - członka zarządu Banku lub osoby, o której mowa w pkt 1-11 ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
13	Czy pozostajesz w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem zarządu Banku lub osobą, o której mowa w pkt 1-11 ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
14	Czy posiadasz wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
15	Czy posiadasz wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
16	Czy wyrażasz zgodę na członkostwo w Komitecie Audytu ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
17	Czy posiadasz istotne powiązania usługowe z Bankiem o wartości przekraczającej poziom istotności , określony przez Radę Nadzorczą lub próg de minimis ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
18	Czy byłeś w okresie ostatnich 3 lat zleceniodawcą ważnego zawodowego doradcy, zewnętrznego audytora lub ważnego konsultanta Banku lub pracownikiem istotnie powiązany z świadczoną usługą ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
19	Czy w ciągu ostatniego roku byłeś znaczącym Klientem Banku lub posiadałeś znaczące powiązania handlowe z Bankiem ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI
20	Czy posiadasz w Banku prywatne rachunki lub kredyty lub inne usługi o wartości przekraczającej poziom istotności , określony przez Radę Nadzorczą lub próg de minimis ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	UWAGI

Oświadczam, że zostałem / zostałam poinformowany/a :

- 1) o tożsamości i danych kontaktowych administratora danych osobowych
- 2) o danych kontaktowych inspektora ochrony danych osobowych
- 3) o celach przetwarzania danych osobowych oraz podstawie prawnej przetwarzania
- 4) o prawnie uzasadnionych interesach realizowanych przez administratora
- 5) o okresie , przez który dane osobowe będą przechowywane
- 6) o prawie do żądania od administratora dostępu do danych osobowych dotyczących osoby, której dane dotyczą, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania lub o prawie od wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także o prawie do przenoszenia danych
- 7) o prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego
- 8) o tym czy podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym lub umownym lub warunkiem zawarcia umowy oraz czy jestem zobowiązany/a do ich podania i jakie są ewentualne konsekwencje niepodania danych

.....
data i podpis

ARKUSZ INFORMACYJNY
dot. oceny Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wschowie
jako organu kolegialnego

Skład Rady Nadzorczej w kadencji 20.....r. - 20.....r.:

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)
- 5)
- 6)
- 7)
- 8)
- 9)
- 10)
- 11)

I. Ocena sprawowania funkcji nadzorczych

1.	Czy Rada Nadzorcza Banku przyjęła strategię Banku ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
2.	Czy Rada Nadzorcza przyjęła plan finansowy Bank za oceniany rok obrotowy ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
3.	Czy Rada Nadzorcza pracuje zgodnie ze swoim planem pracy?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
4.	Czy występują konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
5.	Czy Rada Nadzorcza spotyka się cyklicznie, co najmniej 6 razy w ciągu roku?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
6.	Czy członkowie Rady Nadzorczej odbywają szkolenia w zakresie działania banku, w tym zarządzania ryzykiem i kontrolą wewnętrzną?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>

7	Czy Rada Nadzorcza dąży do unikania konfliktów interesów, do rzetelnego i uczciwego ich rozwiązywania?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
8	Czy Rada Nadzorcza chroni informacje o kontrahentach Banku, dba o ochronę danych osobowych i informacji o przedsiębiorstwach kontrahentów w ramach posiadanej wiedzy?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
9	Czy Rada Nadzorcza na bieżąco nadzoruje pracę Zarządu?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
10	Czy Rada Nadzorcza w sposób prawidłowy współpracuje z Zarządem i realizuje wewnętrzny ład korporacyjny w zakresie kompetencji organów?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
11	Czy Członkowie Rady Nadzorczej przekazują informacje umożliwiające dokonanie indywidualnej oceny kwalifikacji?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
12.	Czy zostało zatwierdzone sprawozdanie Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli za poprzedni rok obrotowy?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
13.	Czy były składane skargi na działalność Rady Nadzorczej lub Członków Rady Nadzorczej ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
14.	Czy Rada Nadzorcza na bieżąco współpracuje z organami Zrzeszenia SSO, biegłym rewidentem , lustratorem ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
15.	Czy Rada Nadzorcza zaprasza na swoje posiedzenia osobę kierującą komórką ds. zgodności w sprawach dotyczących ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
16.	Czy powołano zgodnie z prawem Komitet Audytu w Banku ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
17.	Czy powołano Prezydium Rady Nadzorczej ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
18.	Czy Członkowie Rady Nadzorczej zgłaszali sprzeciw lub zdania odrębne ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
19.	Czy protokoły z posiedzeń Rady Nadzorczej są sporządzane zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej Banku?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
20.	Czy Rada Nadzorcza poddała ocenie Członków Zarządu i Zarząd Banku?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>

II. Ocena reputacji Banku

1.	Czy w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
2.	Czy prawa i równość praw członków są chronione?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
3.	Czy toczą się postępowania sądowe pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządem a Bankiem ?	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>

....., dnia

.....

Prezydium Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego we Wschowie