*Załącznik do Uchwały Nr .........Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia …………*

**Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej**

|  |
| --- |
| **……………….., 2024 r.** |

[Rozdział 1. Postanowienia ogólne…………………………………………………………….. ………3](#_Toc164253556)

[Rozdział 2. Kryteria oceny oraz zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny 4](#_Toc164253557)

[Rozdział 3. Przebieg procesu oceny odpowiedniości 7](#_Toc164253558)

[Rozdział 4. Środki naprawcze 10](#_Toc164253559)

[Rozdział 5. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej, plany sukcesji 10](#_Toc164253560)

Załączniki :

1. Załącznik Nr 1 – Formularz oceny indywidualnej Kandydata/członka Rady Nadzorczej,

2. Załącznik Nr 2 – Formularz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej,

3. Załącznik Nr 3 – Formularz oceny zbiorowej Komitetu Audytu,

4. Załącznik Nr 4 – Wymagany poziom kompetencji do oceny indywidulanej,

5. Załącznik Nr 5 – Wymagany poziom kompetencji do oceny zbiorowej,

6. Załącznik Nr 6 – Kryteria stosowania ocen kompetencji.

# Rozdział 1. Postanowienia ogólne

**§ 1.**

Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, zwana dalej „**Polityką**”, opracowana została z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa i wykładni organów nadzoru, w szczególności Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**§ 2.**

Polityka określa w szczególności kryteria oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, a także Kandydatów do pełnienia tej funkcji, przebieg procesu oceny odpowiedniości, a także środki naprawcze.

**§ 3.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank –** Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie,
2. **Kandydat** – osoba kandydująca do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku;
3. **Komitet Audytu** – komitet Rady Nadzorczej, spełniający wymogi w szczególności Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
4. **ZOK**– Zespół Organizacyjno-Kadrowy.

**§ 4.**

1. **Indywidualnej** ocenie odpowiedniości podlega członek Rady Nadzorczej Banku, a także Kandydat do pełnienia tej funkcji.
2. **Zbiorowej** ocenie odpowiedniości podlega Rada Nadzorcza.
3. Ocenę, o której mowa w ust. 1 i 2 przeprowadza się przy użyciu odpowiednich formularzy stanowiących Załączniki Nr 1 i 2 do niniejszej Polityki.
4. Listę niezbędnych kompetencji do oceny, o której mowa w ust. 1 i 2, ze wskazaniem oczekiwanego poziomu ich spełnienia przez Kandydata/członka Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą zawierają odpowiednio Załączniki Nr 4 i 5 do niniejszej Polityki. Lista podlega przeglądowi każdorazowo w przypadku istotnych zmian w profilu ryzyka Banku.
5. Oceniając poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego przy ocenie indywidualnej Kandydata/członka Rady Nadzorczej uwzględnia się kryteria stosowania ocen kompetencji zawarte w Załączniku Nr 6 do niniejszej Polityki.

**§ 5.**

1. Ocenę odpowiedniości przeprowadza się przed powołaniem danej osoby w skład Rady Nadzorczej (**ocena pierwotna**), a także w toku pełnienia funkcji (**ocena wtórna**).
2. W wyjątkowych przypadkach ocena pierwotna może zostać przeprowadzona niezwłocznie po powołaniu danej osoby w skład Rady Nadzorczej.

**§ 6.**

1. Ocenę odpowiedniości przeprowadza oceniający, którym jest dla członków Rady Nadzorczej i Kandydatów na członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli.
2. Wybranie przez Zebranie Przedstawicieli komisji ds. oceny odpowiedniości, która wykonuje czynności związane z przeprowadzaną oceny odpowiedniości, nie powoduje przeniesienia na tę komisję kompetencji Zebrania Przedstawicieli w zakresie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.
3. Każdy formularz oceny może być podpisany podpisem własnoręcznym, kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem zaufanym.

**§ 7.**

O wynikach oceny odpowiedniości osobę ocenianą informuje przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonywana jest ocena Kandydatów lub członków Rady Nadzorczej.

# Rozdział 2. Kryteria oceny oraz zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny

**§ 8. Kryteria oceny indywidualnej**

1. W procesie oceny odpowiedniości indywidualnej bada się spełnienie kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby. Kryteria mające zastosowanie do osoby ocenianej oraz elementy podlegające ocenie w ramach danego kryterium przedstawia poniższa tabela:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Kryterium** | **Elementy podlegające ocenie**  **w ramach danego kryterium** | **Osoba, do której kryterium ma zastosowanie** |
| I. | Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego | Wykształcenie  Życiorys zawodowy  Kompetencje | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| II. | Rękojmia należytego wykonywania funkcji | Niekaralność | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| Rękojmia | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| Sytuacja finansowa i konflikt interesów | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| Niezależność osądu | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| III. | Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku | Gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| IV. | Łączenie stanowisk i funkcji | Przestrzeganie limitu funkcji dla banku | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| V. | Niezależność | Spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym | członek  Komitetu Audytu lub Kandydat do pełnienia tej funkcji |
| VI. | Powiązania z Bankiem Spółdzielczym | Spełnianie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i UFBS | członek Rady Nadzorczej,  Kandydat do pełnienia tej funkcji |

**§ 9. Kryteria oceny zbiorowej**

1. W procesie oceny odpowiedniości zbiorowej bada się wymogi odpowiedniości całego składu Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).
2. Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby Rada Nadzorcza jako całość posiadała odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolicie wysokim poziomie we wszystkich obszarach.
3. Odpowiedni udział osób spełniających kryteria właściwe dla Komitetu Audytu zawiera formularz oceny zbiorowej Komitetu Audytu.

**§ 10. Zdarzenia uzasadniające przeprowadzenie oceny**

1. Indywidualną ocenę pierwotną przeprowadza się:
2. przed powołaniem osoby w skład Rady Nadzorczej po raz pierwszy;
3. przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu;
4. powołaniem członka Rady Nadzorczej w skład Komitetu Audytu (w zakresie spełniania kryteriów specyficznych dla Komitetu Audytu).
5. Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:
6. okresowo co najmniej raz na 2 lata;
7. w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego, jeżeli w ramach kontroli lub przeglądu stosowania zasad wyszły na jaw okoliczności powodujące potrzebę przeprowadzenia takiej oceny;
8. przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
9. w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska;
10. w razie otrzymania informacji o przedstawieniu zarzutów w postępowaniu karnym, w szczególności jeśli w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych działań popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
11. w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę,   
    w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
12. w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu, łączenia funkcji oraz konfliktu interesów);
13. w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
14. przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej;
15. w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość członków Rady Nadzorczej.
16. Jeżeli jednocześnie zachodzi więcej niż jedna przesłanka, o której mowa w ust. 2, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.
17. Zbiorową ocenę przeprowadza się:
18. przed powołaniem nowego składu Rady Nadzorczej na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił, a jeżeli Kandydatów jest więcej niż miejsc do obsadzenia, ocenę przeprowadza się bezpośrednio po powołaniu;
19. w razie zmiany podziału kompetencji w ramach Rady Nadzorczej (w tym w zakresie udziału w Komitecie Audytu);
20. przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie Rady Nadzorczej, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym lub większej liczby Kandydatów niż miejsc   
    do obsadzenia);
21. kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości   
    do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
22. w razie postawienia członkom lub członkowi Rady Nadzorczej zarzutów, dotyczących tego, że w związku z ich działaniem lub zaniechaniem popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub, że wobec postawionych zarzutów istnieje większe ryzyko jego popełnienia;
23. w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorową odpowiedniości Rady Nadzorczej;
24. jeżeli w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wyszły na jaw okoliczności powodujące potrzebę przeprowadzenia takiej oceny;
25. w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej;
26. przy powołaniu i każdej zmianie składu Komitetu Audytu – pod kątem spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności   
    w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (tj. przestrzegania przepisów dotyczących powołania i składu Komitetu Audytu);
27. przy powierzeniu Radzie Nadzorczej in gremio pełnienia funkcji Komitetu Audytu – pod kątem spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych;
28. okresowo co najmniej raz na 2 lata;
29. w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej.
30. Jeżeli jednocześnie zachodzi więcej niż jedna przesłanka, o której mowa w ust. 4, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.

# Rozdział 3. Przebieg procesu oceny odpowiedniości

**§ 11. Ocena indywidualna członka Rady Nadzorczej lub Kandydata**

**na członka Rady Nadzorczej**

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej powinien wypełnić odpowiedni formularz oceny,   
   a następnie przekazać ten formularz oceny wraz z wymaganymi dokumentami najpóźniej na tydzień przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli, w którego porządku obrad znajduje się punkt dotyczący zmian w składzie Rady Nadzorczej.
2. Urzędujący członek Rady Nadzorczej przekazuje wypełniony formularz oceny oraz inne wskazane w nim dokumenty najpóźniej na tydzień przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli w celu dokonania oceny okresowej, o której mowa w § 10 ust. 2 pkt 1.
3. W przypadku, gdy w trakcie pełnienia funkcji przez członka Rady Nadzorczej wystąpiły okoliczności lub zaszły zdarzenia mogące wpłynąć na wyniki przeprowadzonej wcześniej oceny odpowiedniości, członek Rady Nadzorczej powinien również, z własnej inicjatywy, przedstawić odpowiedni formularz oceny oraz inne wskazane w nim dokumenty.   
   W szczególności dotyczy to zdarzeń lub okoliczności generujących ryzyko utraty reputacji przez Bank na skutek utraty reputacji osobistej członka Rady Nadzorczej, objęcia przez niego dodatkowych funkcji lub podjęcia przez niego innych działań, w tym politycznych.
4. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest również do złożenia odpowiedniego formularza oceny oraz innych wskazanych w nim dokumentów na każde żądanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
5. Przedkładając formularz oceny w sytuacjach, o których mowa w ust. 2-4. Członek Rady Nadzorczej powinien w szczególności wskazać zmiany, które zaszły w stosunku   
   do informacji przekazanych przez niego na potrzeby poprzedniej oceny odpowiedniości.
6. W sytuacjach, o których mowa w ust. 1 – 4. Kandydat/ Członek Rady Nadzorczej przekazuje formularz oceny do Banku. Pracownik ZOK dokonuje wstępnej weryfikacji poprawności wypełnienia złożonego formularza oceny oraz kompletności złożonych oświadczeń i dokumentów. W razie potrzeby korekty lub uzupełnienia formularz zwracany jest do Kandydata/ Członka Rady Nadzorczej w celu poprawienia lub uzupełnienia.
7. Zweryfikowane formularze oceny przedkładane są Komisji ds. oceny odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli.
8. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonuje analizy informacji zawartych   
   w formularzu oceny i formułuje wynikające z analizy wnioski, z wykorzystaniem formularza oceny, w którym dokumentuje między innymi wynik rekomendowanej Zebraniu Przedstawicieli oceny, a także wskazanie zdarzeń istotnych, jeśli w opinii Komisji powinny one mieć wpływ na wynik oceny. Formularz oceny podpisuje Przewodniczący Komisji   
   ds. oceny odpowiedniości.
9. Przewodniczący Komisji ds. oceny odpowiedniości przedstawia wnioski i rekomendację,   
   o których mowa w ust. 8, Zebraniu Przedstawicieli, które podejmuje uchwałę w sprawie oceny odpowiedniości Kandydatów/Członków Rady Nadzorczej.

**§ 12. Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej**

1. Ocenę zbiorową Rady Nadzorczej przeprowadza się w sytuacjach wskazanych  
   w § 10 ust. 4.
2. Komisja ds. oceny odpowiedniości, na podstawie formularzy oceny indywidualnej, formułuje wynikające z analizy wnioski, z wykorzystaniem formularza oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, w którym dokumentuje między innymi wynik rekomendowanej Zebraniu Przedstawicieli oceny zbiorowej.
3. Dokonując zbiorowej oceny Rady Nadzorczej, w szczególności w przypadkach o których mowa w § 10 ust. 4 pkt 1 i 4, dokonuje się oceny spełniania przez odpowiednią liczbę członków Rady Nadzorczej wymogów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych pod kątem możliwości wyłonienia   
   z jej składu Komitetu Audytu. Ocenę w tym zakresie przeprowadza się z wykorzystaniem formularza oceny zbiorowej Komitetu Audytu stanowiącego Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
4. Przewodniczący Komisji ds. oceny odpowiedniości przedstawia wnioski   
   i rekomendację, o których mowa w ust. 2 Zebraniu Przedstawicieli, które podejmuje uchwałę w sprawie oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej.
5. W przypadku, gdy wyłoniony skład Komitetu Audytu, jest inny, niż zakładany skład przyjęty do oceny zbiorowej Rady Nadzorczej przeprowadzanej w związku z:
   1. powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję lub,
   2. zmianami w składzie tego organu,

Rada Nadzorcza ocenia, czy wyłoniony skład spełnia wymogi oceny zbiorowej. Ocenę przeprowadza się na posiedzeniu, na którym Rada Nadzorcza powołała nowy skład Komitetu Audytu lub dokonała zmian w składzie. W tym celu stosuje się formularz oceny zbiorowej Komitetu Audytu.

# Rozdział 4. Środki naprawcze

**§ 13.**

1. Jeżeli oceniana osoba nie spełnia wymogów odpowiedniości innych niż wynikające   
   z kryterium rękojmi należytego wykonywania funkcji, Bank podejmuje odpowiednie środki naprawcze, aby zapewnić osiągnięcie przez tę osobę wymogów odpowiedniości   
   w krótkim czasie, jednak nie później niż w terminie do 12 miesięcy od powołania w skład Rady Nadzorczej. W pozostałych przypadkach osobie ocenianej nie powierza się funkcji, a jeżeli została jej już powierzona – oceniający podejmuje działania w celu zastąpienia osoby ocenianej.
2. Środki naprawcze, o których mowa w ust. 1 mogą obejmować w szczególności: szkolenia, ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.

# 

# Rozdział 5. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia Członków Rady Nadzorczej

**§ 14.**

1. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo powołanych Członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jego modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania Bankiem, jak również roli poszczególnych Członków Rady Nadzorczej, oraz zapewnia odpowiedni ogólny i, w razie potrzeby, dostosowany indywidualnie program szkolenia. Bank zapewnia odpowiednie środki   
   na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie Członków Rady Nadzorczej w sposób indywidualny i zbiorowy.
2. W przypadku, gdy w odniesieniu do Członka Rady Nadzorczej zidentyfikowano potrzebę uzupełnienia zakresu wiedzy lub umiejętności, w ramach środków naprawczych Bank organizuje szkolenie w celu uzupełnienia stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, przed faktycznym objęciem stanowiska, a w innych przypadkach - niezwłocznie po faktycznym objęciu stanowiska. W każdym przypadku Członek Rady Nadzorczej powinien spełniać wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
3. Bank w swoich działaniach dąży do zapewnienia różnorodności przy zachowaniu adekwatności i prawidłowego działania Rady Nadzorczej. Zasady i wytyczne dotyczące zróżnicowania w składzie Rady Nadzorczej, w tym określone cele w zakresie zróżnicowania płci i wieku w organie określa „Polityka różnorodności”.

**§ 19.**

Polityka podlega corocznemu przeglądowi w ramach przeglądu zarządczego, o ile wcześniej nie nastąpi zmiana przepisów lub wytycznych mających wpływ na treść Polityki.