

*Projekt*

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 9/2022*

*Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Gniewie*

*z dnia 06 czerwca 2022 roku*



**Spółdzielcza Grupa Bankowa  
Bank Spółdzielczy w Gniewie**

**Regulamin działania Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego  
w Gniewie**

Gniew, czerwiec 2022 r.

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.

### § 1

Regulamin określa zasady działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Gniewie.

### § 2

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gniewie działa na podstawie:
  - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku – o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe,
  - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982 roku – Prawo spółdzielcze,
  - 4) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
  - 5) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
  - 6) Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Gniewie,
  - 7) Statutu Banku Spółdzielczego w Gniewie,
  - 8) Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gniewie.
  
2. Sposób wykonania obowiązków członka Rady może być określony w Rekomendacjach, stanowiskach lub upublicznionych metodykach organu nadzoru.

### § 3

Ileć w niniejszym Regulaminie użyto słowa:

1. „Regulamin” należy przez to rozumieć – Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gniewie,
2. „Zarząd” należy przez to rozumieć – Zarząd Banku Spółdzielczego w Gniewie,

3. „Rada” należy przez to rozumieć – Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Gniewie,
4. „Bank” należy przez to rozumieć – Bank Spółdzielczy w Gniewie,
5. „Statut Banku” należy przez to rozumieć – Statut Banku Spółdzielczego w Gniewie,
6. „Bank Zrzeszający” należy przez to rozumieć – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu,
7. „Zebranie Przedstawicieli” należy przez to rozumieć – Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Gniewie,
8. „Zebrania Grup Członkowskich” należy przez to rozumieć – Zebrania Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Gniewie.
9. Spółdzielczy System Ochrony SGB należy przez to rozumieć – system ochrony stworzony w rozumieniu Rozdziału 3a ustawy z dnia 25 czerwca 2015 r. o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw.

## **II. SKŁAD RADY.**

### **§ 4**

1. Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób.
2. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku.
3. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną niebędąca członkiem Banku, nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku.
4. Liczbę członków Rady na daną kadencję określa Rada.
5. Kadencja Rady trwa 4 (cztery) lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
6. Członkowie Rady są powołani na łączną kadencję.
7. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
8. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku.

9. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.
10. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest niezwłocznie uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.

### **III. KOMPETENCJE RADY.**

#### **§ 5**

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Rada w ramach pełnionych funkcji statutowych, posiada kompetencje kontrolne i nadzorcze, w szczególności kompetencje do:
  - 1) badania sprawozdania finansowego Banku, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
  - 2) badania sprawozdania Zarządu oraz jego wniosków co do podziału zysków i pokrywania strat,
  - 3) uchwalania strategii działania Banku, planów finansowych, programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
  - 4) powoływania i odwoływania Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,
  - 5) uchwalania regulaminu działania Zarządu,
  - 6) uchwalania regulaminu wynagradzania Zarządu,
  - 7) ustalania wynagrodzeń dla członków Zarządu,
  - 8) zatwierdzania szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,
  - 9) zatwierdzania strategii Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
  - 10) sprawowania nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
  - 11) oceniania czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady,

- 12) sprawowania nadzoru nad wykonywaniem przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewniania zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 13) zatwierdzania zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz ich przestrzegania,
- 14) co najmniej raz w roku oceniania efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe (w tym roczne) raporty komórki do spraw zgodności oraz informacje od Zarządu oraz informowania Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o wynikach oceny,
- 15) zatwierdzania i weryfikacji polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
- 16) wybierania, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
- 17) dokonywania wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego,
- 18) sprawowania nadzoru i kontroli nad działalnością Banku, w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk przez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
  - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem,
  - f) podejmowanie decyzji o powierzeniu audytu wewnętrznego Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB,
  - g) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
  - h) nadzorowanie funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz zatwierdzanie odpowiedniej strategii w tym zakresie,
- 19) powiadamiania Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
- 20) informowania Komisji Nadzoru Finansowego o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna,
- 21) uchwalania regulaminu udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi

- powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub członkiem Rady lub osobie zajmującej kierownicze stanowisko w Banku (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe),
- 22) podejmowania uchwał w sprawie wyrażania zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub członkiem Rady lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku w kwocie łącznego zobowiązania przekraczającej 10.000 EURO; obliczonej w złotych według średniego kursu ogłoszonego przez NBP na dzień udzielenia kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia,
  - 23) opracowywania projektu regulaminu Rady,
  - 24) podejmowania uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - 25) podejmowania uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 26) rozpatrywania skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu oraz przyjmowanie i rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu oraz Członków Zarządu w ramach anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach,
  - 27) składania Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
  - 28) podejmowania uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
  - 29) podejmowania uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
  - 30) zawieszania w czynnościach członków Zarządu, jeżeli ich działalność jest sprzeczna z prawem lub Statutem,
  - 31) kontrolowania prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonywania przez Bank uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonych przez KNF oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB, a także zaleceń polustracyjnych,
  - 32) zapoznawania się, co najmniej raz w roku, z informacjami na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podjętych w celu ich usunięcia,

- 33) przedstawienia Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
- 34) podejmowania uchwał w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 35) podejmowania uchwał w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 36) uchwalania regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 37) wyznaczania, w razie konieczności, jednego lub kilku członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu,
- 38) podejmowania uchwał o wykreśleniu albo wykluczeniu członka w przypadkach określonych w Statucie,
- 39) rozpatrywania odwołań od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem,
- 40) uchwalania regulacji dot. oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu,
- 41) dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu,
- 42) wyrażania zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
- 43) dokonywania regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 44) podejmowania uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrznej Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 45) przyjęcia Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
- 46) podejmowania uchwał zatwierdzających politykę wynagradzania.
- 47) zatwierdzanie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania, członków organów i pracowników banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których bank prowadzi swoją działalność,
- 48) zatwierdzenie polityki informacyjnej obejmującej ujawnienia,
- 49) zatwierdzenie propozycji Zarządu w zakresie odstępstw od rekomendacji KNF z uwagi na zasadę proporcjonalności,
- 50) zatwierdzenie regulacji wewnętrznych dotyczących powoływania i odwoływania członków rady nadzorczej i zarządu, w tym zasad sukcesji w Zarządzie Banku,

51) zatwierdzenie polityki zatwierdzania nowych produktów („PZNP”), obejmującej rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.

3. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

#### **§ 6**

1. W celu wykonania swoich zadań Rada może żądać od Zarządu i pracowników Banku wszelkich sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.
2. Jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, Rada może żądać od Zarządu wystąpienia do wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

### **IV. ROLE I KOMPETENCJE POSZCZEGÓLNYCH FUNKCJI W RAMACH RADY NADZORCZEJ. PREZYDIUM RADY**

#### **§ 7**

1. W celu sprawnego działania i organizowania swojej pracy Rada wybiera spośród siebie, 3 - osobowe Prezydium Rady, składające się z:
  - a. Przewodniczącego,
  - b. Zastępcy Przewodniczącego,
  - c. Sekretarza.
2. Przy podejmowaniu decyzji o powierzeniu danej osobie określonej funkcji lub obowiązków należy uwzględnić zdolność do przeznaczania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków.

#### **§ 8**

1. Wybór Przewodniczącego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie kandydata oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.



2. Przewodniczący Rady:
  - a. kieruje działaniem Rady i przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Rady oraz pomiędzy Radą a Komitetami oraz jest odpowiedzialny za jego ogólne skuteczne funkcjonowanie.
  - b. ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych,
  - c. koordynuje otrzymywanie dokumentów i informacji przez jego członków z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami,
  - d. przyczynia się do jasnego podziału obowiązków między członkami Rady,
  - e. zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji oraz całokształtu procesu decyzyjnego,
  - f. zapewnia, aby decyzje były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków organu informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.
3. Zastępca Przewodniczącego, pod nieobecność Przewodniczącego Rady wykonuje obowiązki o których mowa w ust. 2
4. Do kompetencji Przewodniczącego Rady, jego Zastępcy lub innego upoważnionego członka należy otwieranie obrad Zebrania Przedstawicieli oraz zarządzanie wyborem Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli.

## **V. ROLA I KOMPETENCJE POSZCZEGÓLNYCH STRUKTUR W RAMACH RADY NADZORCZEJ. KOMISJE I KOMITETY.**

### **§ 9**

1. W celu usprawnienia prac, Rada może powoływać Komisje lub Komitety spośród swoich członków.
2. Liczebność Komisji i Komitetów ustala Rada.
3. Dobór członków Komitetu powinien uwzględniać potrzebę odpowiedniego połączenia wiedzy, kompetencji oraz doświadczenia w obszarze przypisanym danemu komitetowi, tak aby zapewnić możliwie najpełniejsze zrozumienie analizowanych zagadnień, obiektywną ich ocenę oraz podejmowanie właściwych decyzji.

4. Ustanowienie komitetów nie zwalnia rady nadzorczej z odpowiedzialności za właściwą realizację jej obowiązków i zadań.
5. Do udziału na posiedzeniach lub w pracach przygotowawczych komitetu można zaprosić również inne osoby posiadające odpowiednią wiedzę specjalistyczną lub których opinie są istotne w odniesieniu do danego zagadnienia.
6. Rada wybiera przewodniczącego Komisji i Komitetów, przy czym funkcja przewodniczącego komitetu lub członka Komitetu może podlegać okresowej rotacji .
7. Komisje i Komitety działają na zlecenie Rady, na podstawie planu pracy i zakresu ustalonego w regulaminie uchwalonym przez Radę Nadzorczą. Komitety powinny odpowiednio współpracować ze sobą, aby zapewnić spójność swoich działań.
8. Z wykonywanych czynności Komitety i Komisje sporządzają protokoły lub sprawozdania, które wraz z wnioskami / rekomendacjami przedkładane są Radzie.
9. Komisje i Komitety przedstawiają Radzie najpóźniej na pierwszym posiedzeniu Rady w roku następnym po danym roku obrotowym pracy tych komórek, szczegółowe sprawozdania, które uwidocznione są w sprawozdaniu Rady przedstawianym do zatwierdzenia Zebraniu Przedstawicieli.
10. Powołanie Komitetu Audytu jest obowiązkowe. Zadania i obowiązki Komitetu Audytu określa ustawa z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Regulamin Komitetu Audytu.
11. W banku można ustanowić komitet do spraw ryzyka oraz komitet do spraw nominacji, działający na podstawie regulaminu zatwierdzonego przez Radę, określającego w szczególności skład, częstotliwość posiedzeń, oraz zakres działania ww. Komitetów.
12. Komitet do spraw nominacji, o ile został powołany, uprawniony jest do monitorowania wdrożenia przez zarząd banku polityk dotyczących zarządzania kadrami tej instytucji. Szczegółowy zakres zadań realizowanych przez komitet do spraw nominacji (lub równoważny komitet) ustala się na podstawie przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych.
13. Zadania Komitetu ds. ryzyka (lub równoważnego komitetu), o ile został powołany, określa się w Regulaminie działania Komitetu, przy wykorzystaniu odpowiednio z przepisów art. 9cb ust. 3 ustawy – Prawo bankowe. W celu zwiększenia skuteczności komitet do spraw ryzyka powinien regularnie komunikować się z komórką organizacyjną odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem oraz, o ile zachodzi taka potrzeba, z komórką do spraw zgodności i komórką audytu wewnętrznego, a także – w stosownych przypadkach

– mieć możliwość zasięgnięcia opinii ekspertów zewnętrznych.

## VI. ORGANIZACJA PRACY RADY.

### § 10

1. Porządek posiedzeń Rady proponuje prezydium Rady.
2. Rada na początku posiedzenia zatwierdza porządek obrad. Porządek posiedzenia może być zmieniony decyzją obecnych na posiedzeniu, co odnosi się również do wprowadzenia nowych spraw do porządku obrad.
3. Wnioski o uzupełnienie lub wprowadzenie nowych spraw do porządku obrad członkowie Rady mogą składać Przewodniczącemu najpóźniej na posiedzeniu, którego porządek obrad dotyczy, do czasu zatwierdzenia porządku obrad przez Radę.
4. Uzupełnienie porządku obrad wymaga podjęcia uchwały w obecności wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej.
5. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządku obrad Rady punktu dotyczącego:
  - a) odwołania prezesa zarządu,
  - b) odwołania członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi zarządu, wraz z uzasadnieniem proponowanej decyzji.

Rada nadzorcza banku przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informacje w powyższym zakresie niezwłocznie, z odpowiednim wyprzedzeniem, umożliwiającym Komisji Nadzoru Finansowego zapoznanie się z nimi i ustosunkowanie się do nich, przed podjęciem stosownych uchwał przez Radę. Stosowną informację przekazuje się także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.

6. Bank zobowiązany jest powiadomić Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.

### § 11

1. Rada pracuje w oparciu o ustalone przez siebie roczne plany pracy.

2. Zatwierdzenie przez Radę planu pracy Rady powinno nastąpić najpóźniej na ostatnim posiedzeniu Rady w roku poprzedzającym rok objęty planem.
3. W trakcie roku, którego plany dotyczą, w uzasadnionych przypadkach, Rada może dokonywać zmian w zatwierdzonych planach pracy.

## § 12

1. Posiedzenie Rady zwołuje Przewodniczący lub jego Zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku, co najmniej 6 razy w roku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć, z głosem doradczym, członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady osoby.
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
4. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku lub innym miejscu określonym w zawiadomieniu o zwołaniu posiedzenia.
5. Posiedzenia Rady zwołuje się poprzez pisemne zawiadomienie, które wraz z porządkiem obrad i materiałami przesyła się co najmniej na 7 dni przed terminem posiedzenia Rady członkom Rady i innym zaproszonym osobom.
6. Dopuszcza się przekazywanie zawiadomienia o terminie posiedzenia w inny skuteczny sposób.

## § 13

1. Rada podejmuje decyzje w formie uchwał.
2. Rada może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub członek Prezydium.
3. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
4. Uchwały mogą być podejmowane wyłącznie w sprawach objętych porządkiem obrad w głosowaniu jawnym.
5. Tajne głosowanie zarządza się w sprawach osobowych, a w szczególności przy powoływaniu i odwoływaniu członków Zarządu, a także na wniosek jednego członka Rady, po przyjęciu tego trybu głosowania przez Radę zwykłą większością głosów.

6. Głosowanie tajne zarządza się również przy podejmowaniu uchwał w sprawach wyrażenia zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub Rady lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe) w kwocie łącznego zobowiązania przekraczającej 10.000 EURO, bez udziału zainteresowanej osoby, w głosowaniu tajnym, większością co najmniej 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy składu Rady.
7. Członkowie Rady nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach ich dotyczących.
8. Uchwały podpisuje Przewodniczący i Sekretarz Rady, a w razie ich nieobecności osoby upoważnione przez Radę.

## § 14

Do reprezentowania Banku przy dokonywaniu czynności prawnych między Bankiem a członkiem Zarządu wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych odrębną uchwałą.

## VII. DOKUMENTOWANIE POSIEDZEŃ RADY.

### § 15

1. Z posiedzenia Rady sporządza się protokół.
2. Protokół powinien być sporządzony w formie pisemnej lub równoważnej z formą pisemną i odpowiednio uwierzytelniony przez członków organu biorących udział w danej czynności.
3. Protokół z posiedzenia Rady powinien zawierać:
  - 1) kolejny numer (licząc od początku roku kalendarzowego) oraz miejsce i datę posiedzenia,
  - 2) imiona i nazwiska członków Rady i innych osób – uczestniczących w posiedzeniu,
  - 3) porządek obrad,
  - 4) zwięzłą treść spraw objętych porządkiem obrad, przebieg i wypowiedzi w dyskusji, stanowiska, wnioski i zalecenia,

- 5) treść ustaleń, uzgodnionych działań, podjętych uchwał oraz sposób i wyniki głosowania,
  - 6) wnioski członków Rady, które po zgłoszeniu nie zostały uwzględnione, o ile wnioskodawca tego żąda,
  - 7) ewentualne sprzeciwy członków Rady zgłoszone do protokołu przeciw podjętym uchwałom.
4. Zbiór kolejno ponumerowanych protokołów i uchwały przechowywane są w siedzibie Banku w gabinecie Prezesa Zarządu Banku.

## **VIII. WYMAGANIA STAWIANE CZŁONKOM RADY**

### **§ 16**

1. W skład Rady nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami lub pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub kierownikami w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
2. Członkowie Rady powinni zawsze spełniać warunek odpowiedniości, tj. posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Członek Rady powinien dokładnie rozumieć obowiązujące w banku zasady zarządzania oraz swoją rolę.
3. Członkowie Rady powinni posiadać aktualną wiedzę odpowiadającą ich zakresowi obowiązków oraz adekwatną wiedzę na temat pozostałych obszarów, za które odpowiedzialna jest Rada, w szczególności powinni zbiorowo w pełni rozumieć charakter działalności banku i związane z nią ryzyko, jak też dysponować odpowiednią wiedzą specjalistyczną oraz doświadczeniem w zakresie każdego istotnego obszaru działalności, którą bank zamierza prowadzić, aby umożliwić skuteczne zarządzanie i nadzór.
4. Członkowie Rady kierują się w swoich ocenach obiektywizmem, wiedzą i doświadczeniem.
5. Członkowie Rady powinni wykonywać swoje czynności aktywnie, z największą starannością i dbać o realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno – kulturalnych.
6. Członkowie Rady są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz

kierować się interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

7. Członkowie Rady obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej zarówno w trakcie wykonywania obowiązków radnego jak i bezterminowo po ich zakończeniu..
8. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest również zachować w tajemnicy przedmiot i przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej, a także treść uchwał i wyniki głosowań Rady.
9. Członek Rady Nadzorczej powinien zachować oględność w kontaktach ze środkami masowego przekazu, a także przezorność w stosunkach ze wszelkimi zewnętrznymi wobec Banku przedsiębiorcami, osobami prawnymi, osobami fizycznymi, jednostkami organizacyjnymi w tym w szczególności z klientami Banku.
10. W kontaktach z mediami w sprawach dotyczących Banku, członkowie Rady Nadzorczej winni podawać informacje ogólnie dostępne. Ujawnienie innych danych lub informacji może być dokonane zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą dotyczącą zasad kontaktu z mediami i prowadzenia polityki informacyjnej oraz stosownymi przepisami prawa dotyczącymi obowiązków informacyjnych ciążących na Banku.

## § 17

1. Osoby będące członkiem Rady nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. Członkowie Rady powinni wykazywać aktywność poprzez niezbędny poziom zaangażowania w pracę Rady, poprzez poświęcenie odpowiednio dużo czasu na wykonywanie zadań radnego. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
3. Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą korzystać z tytułu pełnienia swych funkcji z jakichkolwiek przywilejów przy zaciąganiu kredytów, składaniu lokat i z dodatkowych świadczeń ze strony Banku.
4. Członek Rady Nadzorczej powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację. Osoby będące członkami Rady Nadzorczej Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
5. Członkowie Rady powinni informować bank o swojej dodatkowej działalności

zawodowej (np. funkcjach pełnionych w innych podmiotach). Zasoby czasu do dyspozycji w związku z wykonywaniem funkcji powinny być proporcjonalne do zakresu zadań i obowiązków związanych z pełnioną funkcją.

6. Minimalny poziom zaangażowania czasowego członka Rady w pracę Rady określa się na poziomie 4 godzin kwartalnie.
7. Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą korzystać z tytułu pełnienia swych funkcji z jakichkolwiek przywilejów przy zaciągania kredytów, składania lokat i z dodatkowych świadczeń ze strony Banku.
8. Członek Rady Nadzorczej ma obowiązek niezwłocznie poinformować pozostałych członków Rady oraz Zarząd Banku o:
  - a. fakcie prowadzenia działalności wykonywanej poza przedsiębiorstwem Banku ze wskazaniem, czy działalność ta jest konkurencyjna w stosunku do działalności banku, tj. czy chociażby częściowo zbieżna jest przedmiotem działania Banku
  - b. Uczestniczeniu w innym przedsiębiorstwie jako wspólnik spółki cywilnej, wspólnik spółki jawnej, bądź wspólnik spółki komandytowej
  - c. Zajmowanych w innych przedsiębiorstwach stanowiskach członka Rady Nadzorczej lub Zarządu
  - d. Stosunkach umownych łączących go z Bankiem
  - e. Świadczeniu pracy na rzecz podmiotu prowadzącego działalność konkurencyjną.
9. Członek Rady nie może podejmować działań, jeżeli istnieje konflikt ze sprawowaniem nadzoru nad działalnością Banku, w szczególności nie może:
  - a. Wykorzystywać pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej do prowadzenia innej działalności
  - b. Nadużywać swojej pozycji członka Rady Nadzorczej w celu promowania lub wspierania zewnętrznych firm i organizacji
  - c. Wykorzystywać swojej pozycji i wpływów na działalność Banku w ten sposób, by przyczyniała się ona do odnoszenia korzyści przez kontrahenta lub dostawcę będącego osobą bliską rozumianą jako małżonek, wstępny, zstępny, rodzeństwo, powinowaty w tej samej linii lub stopniu, osoba pozostająca z członkiem Rady w stosunku przysposobienia oraz jej małżonek, a także osoba pozostająca we wspólnym pożyciu.
  - d. Przyjmować korzyści, które mogłyby mieć wpływ na bezstronność i obiektywizm przy podejmowaniu przez niego decyzji lub rzutować negatywnie na ocenę niezależności jego opinii i sądów
10. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

## § 18

Rada składa na Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie ze swej działalności.



## **IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.**

### **§ 19**

Zasady wynagradzania członków Rady za udział w posiedzeniach określa Zebranie Przedstawicieli w drodze uchwały.

### **§ 20**

Treść niniejszego Regulaminu przyjęta została Uchwałą Nr 9/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Gniewie w dniu 06 czerwca 2022 roku.

.....

**Sekretarz**

**Zebrania Przedstawicieli**

.....

**Przewodniczący**

**Zebrania Przedstawicieli**