



**PROCEDURA OCENY KWALIFIKACJI
CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ
ORAZ RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W GNIEWIE**

Spis treści:

I.	Postanowienia ogólne	3
II.	Definicje.....	3
III.	Tryb i zasady dokonywania oceny	3-5
IV.	Postanowienia końcowe.....	6-7

I. Postanowienia ogólne

1. Bank uwzględniając przepisy *Wytycznych* Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2012/06 z 22 listopada 2012 r.) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Statutu Banku, dokonuje oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, działającej jako organ kolegialny.
2. Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Rady Nadzorczej z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Rady Nadzorczej.
3. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej 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 utraty reputacji Banku.

II. Definicje

1. Dniem oceny w rozumieniu niniejszej Procedury jest dzień podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli Uchwały o pozytywnej ocenie następczej indywidualnej, a także dzień podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli Uchwały o ocenie Rady Nadzorczej oraz Uchwały o przyjęciu sprawozdania Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy.
2. Osobą ocenianą jest kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej Banku w trakcie kadencji.

III. Tryb i zasady dokonywania oceny

1. Ocena indywidualna poszczególnych członków Rady Nadzorczej obejmuje:
 - a) ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie),
 - b) ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.

2. Ocena kolegialna Rady Nadzorczej, działającej jako organ, obejmuje:
 - c) ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
 - d) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej.
3. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.
4. Osoba oceniana w trybie indywidualnej oceny uprzedniej zobowiązana jest przedłożyć w Prezydium **Zebrania Przedstawicieli** arkusz informacyjny, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Procedury, pod rygorem niespełnienia wymogów wpisania na listę osób ubiegających się o wybór do Rady Nadzorczej.
5. Jeżeli niedokonano indywidualnej uprzedniej oceny osoby ocenianej należy ją wykonać następczo, w terminie nie dłuższym niż sześć tygodni od daty powołania tej osoby do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
6. Indywidualna ocena następcza dokonywana jest corocznie, do końca danego roku obrotowego 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.
7. Ocena indywidualną następcza dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani na Zebraniu Przedstawicieli. Ocena ta ma formę Uchwały Zebrania Przedstawicieli z podaniem wyników: oceny pozytywnej - przy przyjęciu Uchwały albo oceny negatywnej - przy nieprzyjęciu Uchwały.
8. Osoba oceniana w trybie indywidualnej oceny następczej zobowiązana jest złożyć w Banku na 14 dni przed końcem roku obrotowego arkusz informacyjny, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Procedury, ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kwalifikacjach i innych danych, w stosunku do

poprzednich ocenianych okresów, pod rygorem umieszczenia informacji o niezłożeniu wymaganego dokumentu, w protokole z obrad Zebrania Przedstawicieli lub podjęcia przez Radę Nadzorczą innych działań naprawczych, w tym skierowania wniosku do organu dokonującego wyboru osoby ocenianej o jej odwołaniu.

9. Arkusz informacyjny (załącznik nr 1 do Procedury) członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku w celu umieszczenia w materiałach załączanych na posiedzenie Zebrania Przedstawicieli.
10. Nadto osoba oceniana zobowiązana jest w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej do złożenia informacji w Prezydium Rady Nadzorczej, 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.

Informacje wskazane w niniejszym punkcie, są dodatkowo dołączane w materiałach na Zebranie Przedstawicieli wraz z oceną wskazaną w ust. 8.

11. W przypadku uznania przez Zebranie Przedstawicieli, iż braki w kwalifikacjach są mniejszej wagi, Zebranie Przedstawicieli może zobowiązać członka Rady Nadzorczej do podjęcia czynności naprawczych, które zostaną określone w Uchwale, o której mowa w ust. 7.
12. Reputację członka Rady Nadzorczej należy uznać za nieposzlakowaną, jeżeli nie uzyskano dowodów, że jest inaczej
13. Ocena kolegialna Rady Nadzorczej jest dokonywana przez Zebranie

Przedstawicielei wraz z przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej i wymaga odrębnej Uchwały.

IV. Postanowienia końcowe

1. W przypadku, gdy z dokonanej oceny indywidualnej wynika brak kwalifikacji osoby ocenianej, zostanie ona zobowiązana do ich podniesienia do poziomu wymaganego przez regulacje wewnętrzne i zewnętrzne. Jeżeli osoba oceniana nie spełnia kryteriów Banku dotyczących reputacji osobistej, Zebranie Przedstawicielei podejmie czynności naprawcze, mające na celu zdyscyplinowanie osoby ocenianej. W przypadku braku zamierzonych efektów w zakresie kwalifikacji oraz naprawienia reputacji, Zebranie Przedstawicielei może skierować do Zarządu wnioski o zwołanie Zebrania Przedstawicielei w celu żądania odwołania osoby ocenianej.

2. W przypadku negatywnej oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, Zebranie Przedstawicielei rozważy zobligowanie Rady Nadzorczej do skierowania poszczególnych członków Rady Nadzorczej do odbycia szkoleń organizowanych przez Bank, zmierzających do podniesienia kwalifikacji i opanowania umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji członka Rady Nadzorczej.

3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w przepisie art. 56 § 3 ustawy Prawo spółdzielcze, Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu swojego członka w pełnieniu czynności. 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. Przez podejmowanie działalności konkurencyjnej w stosunku do banku spółdzielczego przez członka Rady Nadzorczej, należy rozumieć jego uczestnictwo jako wspólnika lub członka organów (Zarząd, Rada Nadzorcza) w strukturze ww. przedsiębiorstw. 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 zawnioskować do Zarządu Banku o zwołanie Zebrania Przedstawicieli, w celu podjęcia decyzji o odwołaniu osoby ocenianej.

4. Powyższe 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.

5. O pozytywnej ocenie Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, Zarząd Banku wykonując Uchwałę Zebrania Przedstawicieli, informuje Komisję Nadzoru Finansowego.

6. Zasady wyboru i wymogi jakim musi odpowiadać osoba oceniana, należy zamieścić na tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku albo/i na stronie internetowej Banku.

7. Niniejsza Procedura została przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie indywidualnej oceny uprzedniej oraz przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie przyjęcia oceny Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

8. Kryteria oceny indywidualnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Procedury. Kryteria oceny kolegialnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Procedury.