

**Polityka
Oceny Odpowiedności
Członków Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie**

***Obowiązuje od dnia 28.08.2024 r.
Wersja 1.7***

Właściciel dokumentu: Zespół Prezydialny

Zastępowana Regulacja	
Tytuł regulacji	Polityka Oceny Odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie
Obowiązująca od	12.06.2024r.
Wprowadzona na mocy uchwały	13/ZP/2024
Wersja	1.6

Spis treści

Rozdział I.....	4
Postanowienia ogólne	4
Rozdział II.....	7
Tryb i zasady dokonywania oceny odpowiedniości.....	7
Rozdział III.....	10
Kryteria odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.....	10
Rozdział IV	12
Ocena odpowiedniości	12
Rozdział V	17
Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia	17
Rozdział VI	18
Zróżnicowanie Rady Nadzorczej	18
Rozdział VII	18
Wakaty w składzie Rady Nadzorczej	18
Rozdział VIII	19
Nieodpowiedność i środki naprawcze	19
Rozdział IX	22
Postanowienia końcowe	22

Załączniki:

Załącznik nr 1 – Formularz Pierwotnej Oceny Odpowiedniości kandydatów na stanowisko członka Rady Nadzorczej BSR w Krakowie:

1. Zał. PA – Wykształcenie kandydata.
2. Zał. PB – Życiorys zawodowy kandydata.
3. Zał. PC – Pozycja w życiorysie
4. Zał. PD – Kompetencje kandydata.
5. Zał. PE (b) – Niekarałość.
6. Zał. PF (b) – Rękojmia.
7. Zał. P.F(b-rn) - Rękojmia – Wypełnianie obowiązków członka Rady Nadzorczej
8. Zał. PG (b) – Sytuacja finansowa i konflikt interesów.
9. Zał. PH – Niezależność osądu.
10. Zał. PI – Łączenie funkcji.
11. Zał. PJ – Poświęcanie czasu.
12. Zał. PK – Powiązania z bankiem spółdzielczym.

Załącznik nr 2 – Formularz Wtórnej Oceny Odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie

1. Zał. WA – Wykształcenie.

2. Zał. WD – Kompetencje.
3. Zał. WE (b) – Niekaralność.
4. Zał. WF (b) – Rękojmia.
5. Zał. WF(b-rn) - Rękojmia – Wypełnianie obowiązków członka Rady Nadzorczej
6. Zał. WG (b) – Sytuacja finansowa i konflikt interesów.
7. Zał. WH – Niezależność osądu.
8. Zał. WI – Łączenie funkcji.
9. Zał. WJ – Poświęcanie czasu.
10. Zał. WK – Powiązania z bankiem spółdzielczym.

Załącznik nr 3 - Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej BSR w Krakowie

Załącznik nr 4 - Minimalne wymagania dla kandydatów/Członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie

Załącznik nr 5 - Formularz oceny odpowiedniości kandydatów na członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej BSR w Krakowie

Załącznik nr 6 - ocena kolegiarna Komitetu Audytu Rady Nadzorczej BSR w Krakowie

Rozdział I

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank uwzględniając przepisy:

- a) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2021/06 z 2 lipca 2021r.) w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,
- b) Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- c) Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- d) Statutu Banku,
- e) art. 22aa ustawy Prawo Bankowe
- f) Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- g) art. 128-138 i n. Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym

dokonuje oceny odpowiedności kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej Banku. Wykładni postanowień Polityki w zakresie oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku, zwanej dalej w skrócie Polityką, należy dokonywać zgodnie z powyższymi regulacjami.

2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- a) Bank – Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie,
- b) Rada Nadzorcza Banku – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie (organ Banku nadzorujący),
- c) Zarząd Banku – Zarząd Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie (organ Banku zarządzający),
- d) organ Banku – Rada Nadzorcza Banku oraz Zarząd Banku,
- e) kandydat - osoba powoływana w skład Rady Nadzorczej Banku,
- f) Zespół Prezydialny – komórka organizacyjna Centrali Banku wskazana jako właściwa do przeprowadzenia czynności technicznych oraz wspierających prace Komisji Oceny Odpowiedności związanych z oceną kandydata/członka Rady Nadzorczej,
- g) Biuro Kadr i Płac - komórka organizacyjna Centrali Banku wspierająca prace Komisji Oceny Odpowiedności w procesie oceny odpowiedności,

- h) Zespół Radców Prawnych - komórka organizacyjna Centrali Banku wskazana jako wsparcie Komisji Oceny Odpowiedniości w procesie oceny odpowiedniości,
- i) Zespół Zarządzania Zgodnością - komórka organizacyjna Centrali Banku monitorująca na bieżąco informacje dotyczące odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej.
- j) odpowiedniość – oznacza stopień, w którym dana osoba spełnia kryteria wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencji) odpowiednich do pełnionej przez nią funkcji i powierzonych jej obowiązków, a także kryteria dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w szczególności odnoszącej się do odpowiedniej reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny,
- k) ocena indywidualna – ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedniości członka Rady Nadzorczej,
- l) ocena pierwotna - indywidualna ocena odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej,
- m) ocena wtórna - indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana za okres objęty oceną lub ze względu na nadzwyczajne okoliczności,
- n) ocena zbiorowa - ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli,
- o) Komisja oceny odpowiedniości – Komisja oceniająca informacje zawarte w formularzach, będące podstawą sporządzenia sprawozdania dla Zebrania Przedstawicieli.
- p) różnorodność – oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku,
- q) niezależność osądu – to wzorzec zachowania przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji polegający na umiejętności oceny decyzji, monitorowania procesu podejmowania decyzji i w razie konieczności skutecznego przeciwstawiania się decyzjom,
- r) rękojmia - zawiera w sobie całość cech, predyspozycji, zachowań i okoliczności dotyczących osoby podlegającej ocenie, składających się na wiarygodność osoby, która ma pełnić funkcję w organie Banku, Badanie tego kryterium ma na celu ustalenie, czy działalność Banku nadzorowana przez tę osobę będzie

prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej oraz, czy osoba ta zapewni należyte wykonywanie funkcji członka Rady Nadzorczej w przyszłości,

- s) zasada proporcjonalności - oznacza, że kwalifikacje i doświadczenie kandydata na członka/członka Rady Nadzorczej powinny być proporcjonalne do jego obowiązków i odpowiedzialności w ramach Banku. Innymi słowy, osoba powołana na stanowisko zarządcze powinna mieć odpowiednie umiejętności i doświadczenie, aby skutecznie wykonywać swoje obowiązki, zgodnie z zasadami zarządzania Bankiem i zabezpieczania interesów jego klientów.
3. Rada Nadzorcza odpowiada za prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku. Szczególna odpowiedzialność członków Rady Nadzorczej wynika z tego, że banki jako instytucje zaufania publicznego w ramach prowadzonej działalności ryzykują nie tylko własnymi środkami ale także środkami finansowymi powierzonymi przez klientów.
4. Polityka określa zasady oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, w szczególności zasady weryfikacji czy:
- a) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;
 - b) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:
 - karalność
 - reputacja (obejmująca nieposzlakowaną opinię, cechy osobiste, a także wysokie standardy etyczne, w tym dotychczasowe postępowanie)
 - sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka)
 - niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - c) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;

- d) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
5. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, w szczególności zasady weryfikacji czy Rada Nadzorczej posiada łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), tzn. czy jako całość dysponuje znajomością tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są zbiorowo odpowiedzialni.
 6. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat/członek Rady Nadzorczej.
 7. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ zarządzający Banku.
 8. Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
 - 1) charakter działalności – bank spółdzielczy, uczestniczący w systemie ochrony instytucjonalnej;
 - 2) skalę działalności – liczba przyjętych depozytów, suma bilansowa, liczba zatrudnionych pracowników,
 - 3) złożoność prowadzonej działalności – różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych, stopniem ich skomplikowania powodującym potencjalnie zwiększoną ekspozycję na ryzyko.

Rozdział II

Tryb i zasady dokonywania oceny odpowiedniości

§ 2

1. Ocena odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej Polityce, na podstawie składanych przez kandydatów dokumentów i oświadczeń zgodnie z załącznikami do niniejszej Polityki.
2. Bank udostępnia kandydatom/członkom Rady Nadzorczej Formularze Oceny Odpowiedniości których wzory stanowią załączniki do niniejszej Polityki wraz z załącznikami oraz informacją o minimalnych wymaganiach i niezbędnych kwalifikacjach dla kandydatów/Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w siedzibie Banku, a także przekazuje je zainteresowanym kandydatom/członkom na ich wniosek.

3. Właściwe wykonywanie funkcji nadzorczych przez członka Rady Nadzorczej leży w interesie wszystkich udziałowców Banku i zależy od należytego poziomu przygotowania merytorycznego do wypełniania funkcji samorządowych, znajomości reguł działalności gospodarczej, podstaw rachunkowości i bankowości, a także od zaangażowania osobistego (gotowości przeznaczenia odpowiedniej ilości czasu poszerzanie zakresu wiedzy i prowadzenie spraw Banku).
4. Członek Rady Nadzorczej powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku, wystarczające do rzetelnej oceny i kontroli decyzji zarządczych, wynikające z:
 - wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz wiedzy nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej,
 - doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk,
 - kwalifikacji niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien:
 - a) posiadać konieczne umiejętności behawioralne, w tym: odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać i w razie potrzeby kwestionować decyzje proponowane przez innych Członków Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - b) być w stanie przeciwstawić się „grupowemu myśleniu”, tj. wydawać obiektywne i niezależne decyzje,
 - c) poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich funkcji i obowiązków, w tym na zrozumienie działalności instytucji, jej głównych ryzyk i skutków wynikających z prowadzenia działalności oraz strategii dotyczącej ryzyka.
6. Członek Rady Nadzorczej powinien zostać uznany za cieszącego się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etyką jeżeli brak jest dowodów, które mogłyby świadczyć o tym, że jest inaczej, i nie ma powodów, aby mieć uzasadnione wątpliwości co do jego nieposzlakowanej opinii.
7. Członek Rady Nadzorczej nie powinien zostać uznany za cieszącego się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etyką jeżeli znane są podstawy do istotnych obaw dotyczących jego zdolności do zapewnienia profesjonalnego i prawidłowego nadzoru nad działalnością Banku oraz zapewnienia efektywnego wsparcia Zarządu Banku.

8. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
9. Członek Rady Nadzorczej powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków, na co składa się ocena profesjonalizmu, walorów moralno-etycznych osoby ocenianej oraz czy dotychczasowe zachowanie tej osoby pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny.
10. Zgodnie z § 42 Statutu Banku członkami Rady Nadzorczej nie mogą być osoby pełniące w Banku funkcje kierownicze (podlegające członkom Zarządu) lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami pełniącymi w Banku funkcje kierownicze w związku małżeńskim lub w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
11. Skład Rady Nadzorczej powinien zawierać odpowiedni udział członków niezależnych zgodnie z § 22 Zasad Ładu Korporacyjnego.
12. Bank ustalając skład Rady Nadzorczej, w tym liczbę członków oraz liczbę niezależnych członków Rady Nadzorczej bierze pod uwagę:
 - wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku, w tym rozpiętość kierowania,
 - specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
 - pozycję i znaczenie banku w systemie bankowym,
 - plany biznesowe Banku.
13. Zgodnie z § 43 Statutu Banku Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku.

Rozdział III
Kryteria odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej
i Komitetu Audytu

§ 3

1. Członkowie Rady Nadzorczej 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.
2. Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej podlega:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej,
 - 2) rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) karalności;
 - b) reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - d) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
3. Zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej podlega:
 - 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiający przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności,
 - 2) poziom znajomości przez dany organ Banku jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo,
 - 3) umiejętność nadzorowania zarządzania Bankiem,
 - 4) spełnienie wymogu posiadania niezbędnej do powołania Komitetu Audytu liczby członków niezależnych.

4. W ocenie posiadanej wiedzy merytorycznej i umiejętności bierze się pod uwagę kompetencje wymienione w Formularzach oceny stanowiących załączniki do niniejszych Polityki. W zależności od obszaru, wiedza merytoryczna może wynikać z wykształcenia kandydata. Jako mające znaczenie może być uważane w szczególności wykształcenie w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych.
5. W ocenie doświadczenia zawodowego bierze się pod uwagę wcześniej sprawowane stanowiska i czas zatrudnienia.
6. Przynajmniej jeden Członek Komitetu Audytu musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz działalności Banku.
7. Większość Członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, powinien spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
8. Minimalne wymogi i niezbędne kwalifikacje kandydatów/Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu BSR w Krakowie określone zostały w załączniku nr 4 do Polityki.

§ 4

1. Przy ocenie reputacji uczciwości i etyczności kandydata/członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić:
 - a) wszystkie informacje istotne dla oceny, bez uszczerbku dla wszelkich ograniczeń nakładanych przez krajowe przepisy oraz niezależnie od państwa, w którym zaszły ewentualne istotne wydarzenia,
 - b) wszelkie dane z rejestrów karnych lub stosownych rejestrów administracyjnych, biorąc pod uwagę rodzaj przestępstwa stwierdzonego wyrokiem lub oskarżenia, etap procedury odwoławczej, wymierzoną karę, osiągnięty etap postępowania sądowego oraz skutki ewentualnych działań resocjalizacyjnych. Należy uwzględnić okoliczności, w tym łagodzące, oraz wagę ewentualnego przestępstwa lub działania administracyjnego lub nadzorczego, okres, jaki upłynął, i postępowanie danego członka od chwili popełnienia przestępstwa, jak też znaczenie przestępstwa lub działania administracyjnego lub nadzorczego dla proponowanej roli.

2. Ponadto przy ocenie reputacji, uczciwości i etyczności należy wziąć pod uwagę następujące czynniki:
- a) dowody, wskazujące na to, że osoba nie postępowała w sposób przejrzysty i otwarty, lub nie współpracowała w kontaktach z właściwym organami;
 - b) odmowę udzielenia, uchylenie, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej;
 - c) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia, zaufania bądź podobne zdarzenie, a także żądanie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
 - d) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka organu zarządzającego, w tym osób kierujących działalnością podmiotu w sposób skuteczny; oraz
 - e) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.

Rozdział IV

Ocena odpowiedniości

§ 5

1. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy. Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Rady Nadzorczej z osobna. Ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Ocena odpowiedniości indywidualna jest dokonywana jako ocena pierwotna i wtórna. Ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Ocena odpowiedniości dokonywana jest:
 - a) jako ocena indywidualna pierwotna - każdorazowo przed powołaniem nowego członka Rady Nadzorczej. Osoba oceniana w trybie indywidualnej oceny pierwotnej zobowiązana jest przedłożyć w sekretariacie Banku w terminie najpóźniej 7 dni przed dniem Zebrania Przedstawicieli, w którego porządku przewidziano wybór członka (członków) Rady Nadzorczej, Formularz Indywidualnej Pierwotnej Oceny Odpowiedniości kandydatów na stanowisko członka Rady Nadzorczej BSR w Krakowie wraz z załącznikami, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki. W przypadku zgłoszenia kandydata

w terminie krótszym niż określony powyżej, formularze mogą być złożone Przewodniczącemu Zebrania do momentu zamknięcia listy kandydatów na członków Rady Nadzorczej,

- b) jako ocena indywidualna wtórna - dokonywana cyklicznie raz w roku w stosunku do członków Rady Nadzorczej na podstawie przedłożonego przez członka Rady Nadzorczej Banku w sekretariacie Banku w terminie najpóźniej na 14 dni przed dniem Zebrania Przedstawicieli, w którego porządku przewidziano dokonanie oceny odpowiedniości członka (członków) Rady Nadzorczej, Formularza Indywidualnej Wtórnej Oceny Odpowiedniości Członka Rady Nadzorczej BSR w Krakowie wraz z załącznikami, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
- c) ponadto ocena dokonywana jest dla poszczególnych członków w każdym przypadku, w odniesieniu do osoby już pełniącej funkcję członka Rady Nadzorczej,:
 - gdy zachodzą okoliczności uzasadniające weryfikację odpowiedniości tej osoby a w szczególności, gdy zmieniany jest zakres jej odpowiedzialności, obowiązków lub ujawnione zostały informacje mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji osobistej ocenianego członka Rady Nadzorczej,
 - gdy zmieniane są regulacje wewnętrzne lub zewnętrzne określające minimalny zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu danej funkcji w Radzie Nadzorczej.
 - w ramach kontroli/przeglądu Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję),
- d) jako ocena zbiorowa:
 - przed powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję,
 - w przypadku zmiany w składzie Rady Nadzorczej,
 - kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka,
 - w ramach kontroli/przeglądu Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej,
 - 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,

- każdorazowo w związku ze zmianą składu Komitetu Audytu – w zakresie spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów specyficznych dla komitetu audytu.
3. Kandydat na członka Komitetu Audytu zobowiązany jest dodatkowo przedłożyć Formularz Oceny Odpowiedniości kandydatów na członków komitetu audytu, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do Polityki.
 4. Ocena zbiorowa odpowiedniości Komitetu Audytu dokonywana jest w stosunku do składu Komitetu Audytu na podstawie załącznika nr 6 do Polityki.
 5. Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego o wynikach oceny indywidualnych i zbiorowych, a na jej żądanie przekazuje również dokumentację oceny.

§ 6

1. Zebranie Przedstawicieli co najmniej raz w roku dokonuje okresowej indywidualnej i zbiorowej oceny odpowiedniości wtórnej.
2. W celu usprawnienia procesu oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli powołuje ze swego grona Komisję Oceny Odpowiedniości. Powołanie Komisji Oceny Odpowiedniości, nie powoduje przeniesienia na tę Komisję kompetencji Zebrania Przedstawicieli w zakresie oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej bądź kandydatów na Członków.
3. Komisja Oceny Odpowiedniości zapoznaje się z formularzami i informacjami w trakcie Zebrania Przedstawicieli.
4. Komisja Oceny Odpowiedniości dokonuje analizy zebranych informacji oraz formułuje wynikające z nich wnioski, z wykorzystaniem formularzy oceny indywidualnej i zbiorowej, w których dokumentuje między innymi wynik rekomendowanej Zebraniu Przedstawicieli oceny, a także wskazanie zdarzeń istotnych, które w opinii Komisji Oceny Odpowiedniości mają wpływ na wynik oceny, a następnie przedstawia Zebraniu swoją rekomendację oceny w postaci sprawozdania. Formularze oceny podpisuje Przewodniczący Komisji Oceny Odpowiedniości wraz z jednym z członków Komisji.
5. Komisja Oceny Odpowiedniości umożliwia przedstawicielom wgląd do wszystkich zebranych materiałów. Przewodniczący Komisji Oceny Odpowiedniości przedstawia wnioski i rekomendacje Zebraniu Przedstawicieli, które następnie przeprowadza głosowanie lub głosowania w sprawie oceny odpowiedniości

kandydata/kandydatów lub Członka Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej. Członkom Komisji i innym osobom mającym wgląd do zebranych materiałów, wydawane są stosowne upoważnienia do przetwarzania danych osobowych członków Rady Nadzorczej lub kandydatów na członków.

6. Członek Rady Nadzorczej lub kandydat jest zobowiązany do złożenia pisemnego oświadczenia, w przypadku gdy w dniu posiedzenia Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonywana jest jego ocena, oświadczenia zawarte w złożonym przez niego formularzu oceny i innych dokumentach przestały być aktualne lub uległy zmianie.
7. Coroczna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej obejmuje:
 - a) Indywidualną ocenę odpowiedności członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie na podstawie przedłożonego przez członka Rady Nadzorczej Banku Formularza Oceny Indywidualnej Wtórnej Odpowiedności Członka Rady Nadzorczej BSR w Krakowie wraz z załącznikami, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki. Do formularza należy załączyć załączniki, w których informacje/oświadczenia zawarte w odpowiednich załącznikach do formularza poprzedniej oceny odpowiedności uległy zmianie, aktualizacji lub dezaktualizacji oraz obowiązkowo, o ile nie zostały przedstawione w ramach oceny prowadzonej w ostatnim roku kalendarzowym oraz do dnia dokonywania oceny: Załącznik W.E dotyczący niekaralności, Załącznik W.F (rękojmia) i Załącznik W.J (poświęcanie czasu).
 - b) Zbiorową ocenę odpowiedności Rady Nadzorczej BSR w Krakowie na podstawie załącznika nr 3 do niniejszej Polityki.
8. Coroczna ocena indywidualna i zbiorowa członków Rady Nadzorczej dokonywana jest poprzez przyjęcie Uchwał w sprawie oceny indywidualnej odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz w sprawie oceny zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli po przyjęciu sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedności.
9. W przypadku gdy informacje/oświadczenia nie zmieniły się w stosunku do złożonych przy poprzedniej ocenie odpowiedności Komisja Odpowiedności sporządza sprawozdanie na podstawie formularzy z poprzedniej oceny odpowiedności indywidualnej.
10. Sprawozdanie Komisji Oceny Odpowiedności oraz ogłoszenie wyników głosowania w sprawie oceny indywidualnej i zbiorowej odpowiedności jest zawiadomieniem Członków Rady Nadzorczej o wynikach przeprowadzonych ocen.

11. Niezłożenie Formularza Oceny Indywidualnej Wtórnej Odpowiedniości przez członka Rady Nadzorczej nie stanowi przeszkody przeprowadzenia wtórnej oceny odpowiedniości.
12. W przypadku nie przedłożenia przez członka Rady Nadzorczej Formularza Oceny Indywidualnej Wtórnej Odpowiedniości Członka Rady Nadzorczej wraz z załącznikami, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki, dopuszcza się możliwość dokonania oceny na podstawie Formularzy oceny z poprzedniej oceny odpowiedniości Członka Rady Nadzorczej, uwzględniając przy ocenie informacje o Członku Rady Nadzorczej z dostępnych źródeł.
13. Dokonując oceny indywidualnej odpowiedniości zarówno pierwotnej, jak i wtórnej Komisja Oceny Odpowiedniości weryfikuje oświadczenia w oparciu o informacje powszechnie dostępne (np. informacje medialne, rejestry) oraz dostępne w zbiorach danych Banku, w szczególności informacje o zatrudnieniu, udzielonych kredytach i pożyczkach, ich spłacie, zajęciach rachunków i wierzytelności. W przypadku zaistnienia takiej konieczności Komisja przeprowadza rozmowy z Członkami Rady Nadzorczej/ kandydatami na Członków Rady Nadzorczej.
14. Wsparcie Komisji Oceny Odpowiedniości w procesie oceny odpowiedniości zapewnia zespół w skład, którego wchodzi pracownicy Zespołu Prezydialnego, Biura Kadr i Płac oraz Zespołu Radców Prawnych wyznaczeni przez Zarząd Banku.
15. Wsparcie w procesie oceny, o którym mowa powyżej w ust. 13, obejmuje w szczególności:
 - 1) przygotowanie, przed rozpoczęciem oceny, odpowiedniego formularza oceny, a w razie potrzeby uzupełnianie formularza oceny o elementy podlegające ocenie,
 - 2) zapewnienie przekazania osobie ocenianej właściwego formularza oceny,
 - 3) wstępną weryfikację poprawności wypełnienia złożonego formularza oceny oraz kompletności wymaganych oświadczeń i dokumentów,
 - 4) udzielanie wyjaśnień w zakresie prawidłowego wypełnienia formularza oceny,
 - 5) zgromadzenie informacji, o których mowa w ust. 13 oraz uzyskanie informacji o wynikach bieżącego monitorowania od Zespołu Zarządzania Zgodnością i sporządzenie na ich podstawie pisemnej informacji

Rozdział V

Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia

§ 7

1. Bank zapewnia wprowadzenie nowych członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jego modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania Bankiem oraz roli poszczególnych członków Rady Nadzorczej.
2. Każdy nowo wybrany członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest w terminie do 1 miesiąca od daty powołania, do zapoznania się z materiałami wprowadzającymi, które obejmują następujące dokumenty:
 - a) Statut Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie,
 - b) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie,
 - c) Regulamin Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie,
 - d) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie,
 - e) Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie,
 - f) Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w BSR w Krakowie,
 - g) Strategia zarządzania ryzykiem w BSR w Krakowie,
 - h) Strategii działania BSR w Krakowie,
 - i) Strategia Rozwoju w Zakresie Obszarów Technologii Informacyjnej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego w BSR w Krakowie,
 - j) Zasady Ładu Korporacyjnego w BSR w Krakowie,
 - k) Procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w BSR w Krakowie,
 - l) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.
3. Aby zapewnić nieustanny rozwój Członkom Rady Nadzorczej, Rada stosuje tzw. zintegrowane podejście, co oznacza, że wszystkim Członkom Rady przedstawia się, w ramach posiedzeń Rady, nowe wymogi prawne, nowe dla BSR w Krakowie obszary tematyczne i ich skutki dla działalności banku itp.
4. Na podstawie potrzeby wynikającej z corocznego badania odpowiedniości lub na wyraźną prośbę Członków Rady Nadzorczej Biuro Kadr i Płac w porozumieniu z Zarządem Banku organizuje wewnętrzne i/lub zewnętrzne szkolenia, kursy specjalistyczne dla poszczególnych Członków Rady Nadzorczej.

5. Bank opracowuje szczegółowy coroczny plan szkoleń dla członków Rady Nadzorczej Banku zgodnie z oczekiwaniami Rady Nadzorczej, wymaganiami oceny odpowiedzialności oraz z wymaganiami prawnymi. Minimalna ilość szkoleń dla każdego z Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w Banku została określona na 2 szkolenia w danym roku kalendarzowym. Plan podlega aktualizacji i zatwierdzeniu w ramach opracowywanego corocznego planu pracy Rady Nadzorczej. Sprawozdanie z realizacji planu szkoleń zawarte jest w corocznym sprawozdaniu Rady Nadzorczej.
6. Koszty organizacji szkoleń, kursów wymienionych w ust. 4 oraz ust. 5 ponosi Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie.

Rozdział VI

Zróżnicowanie Rady Nadzorczej

§ 8

1. Przy wyborze i powoływaniu Członków Rady Nadzorczej oraz proponowaniu kandydatur na Członków Rady Nadzorczej Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie bierze pod uwagę kwestię różnorodności.
2. Aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji przez członków Rady Nadzorczej, Bank uwzględnia podstawowe elementy polityki różnorodności, wychodząc z założenia, że wartości wynikające z różnic stanowią wartość dodaną.
3. Przy doborze kandydatów na członków Rady Nadzorczej, BSR w Krakowie kieruje się kryterium wszechstronności i różnorodności, w tym z uwagi na płeć, wiek, wykształcenie i doświadczenie zawodowe.
4. Różnorodność członków Rady Nadzorczej wynikająca z płci, wieku, doświadczenia, wiedzy, kierunku wykształcenia, zainteresowań uwalnia kreatywność i przyczynia się do budowania przewagi konkurencyjnej Banku.

Rozdział VII

Wakaty w składzie Rady Nadzorczej

§ 9

1. W przypadku wygaśnięcia mandatu (śmierć, rezygnacja, odwołanie) Członka Rady Nadzorczej w trakcie trwania wspólnej kadencji Rady Nadzorczej, najbliższe

- Zebranie Przedstawicieli może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
2. W przypadku składania przez członków Rady Nadzorczej rezygnacji z pełnionych funkcji dobrą praktyką jest ich składanie na datę przyszłą, odpowiednio odległą, by umożliwić Zebraniu Przedstawicieli wypełnienie swoich obowiązków w opisanym zakresie.
 3. Wybór Członka Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji rozumiany jako uzupełnienie wakatu w składzie Rady Nadzorczej następuje w oparciu o Statut Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie. Każdy z Członków Banku jest uprawniony do zgłoszenia kandydatów.
 4. Zgłoszenie kandydata na nowego Członka Rady Nadzorczej powinno być skierowane do Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli i zawierać Formularz Pierwotnej Oceny Odpowiedniości kandydatów na stanowisko członka Rady Nadzorczej BSR w Krakowie wraz z załącznikami, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
 5. W procesie wyboru kandydatów Komisja może korzystać z profesjonalnych i niezależnych usług doradczych, o ile uzna takie konsultacje za konieczne.
 6. Po dokonaniu szczegółowej oceny kandydata/kandydatów pod kątem spełniania wymagań określonych powyżej, a także w oparciu o wymienione dokumenty, Komisja Oceny Odpowiedniości przedstawia Zebraniu swoją rekomendację oceny w postaci sprawozdania.
 7. Zebranie Przedstawicieli na swoim posiedzeniu, w drodze tajnego głosowania, dokonuje wyboru nowego Członka Rady Nadzorczej.

Rozdział VIII

Nieodpowiedność i środki naprawcze

§ 10

1. W przypadku, gdy z indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości wynika, że kandydat nie spełnia warunku odpowiedniości w stosunku do powierzanych mu funkcji, stanowiska, obowiązków, nie należy powierzać mu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
2. Jeżeli z indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości wynika, iż członek Rady Nadzorczej nie spełnia warunku odpowiedniości w stosunku do powierzonych mu funkcji, stanowiska, obowiązków i brak jest możliwości do osiągnięcia przez

Członka Rady Nadzorczej warunków odpowiedniości w krótkim czasie bez negatywnego wpływu na ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, Bank podejmuje odpowiednie środki w celu jego zastąpienia.

3. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do niezwłocznego przekazania Bankowi w formie pisemnej informacji o zaistniałych sytuacjach mogących mieć wpływ na spełnienie warunku odpowiedniości przez siebie lub innego członka Rady Nadzorczej.
4. W przypadku, gdy z dokonanej oceny indywidualnej wynika nieodpowiedniość członka Rady Nadzorczej z powodu braku kwalifikacji możliwych do usunięcia w krótkim czasie, zostanie on zobowiązany do ich podniesienia do poziomu wymaganego przez regulacje wewnętrzne i zewnętrzne w terminie do 3 miesięcy od objęcia stanowiska.
5. Bank niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego o negatywnym wyniku oceny oraz o podjętych w związku z nim działaniach.
6. W przypadku negatywnej oceny kompetencji członków Rady Nadzorczej i/lub nieprzyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, Zebranie Przedstawicieli zobowiąże Radę Nadzorczą 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.
7. 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, należy rozumieć inne banki, w tym banki spółdzielcze, pośredników finansowych i ubezpieczeniowych, pośredników leasingowych, a także firmy zajmujące się skupem lub windykacją należności. Przez podejmowanie działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku przez członka Rady Nadzorczej, należy rozumieć jego uczestnictwo jako wspólnika lub członka organów (Zarząd, Rada Nadzorcza) w strukturze ww. podmiotów. 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 iawnioskować do Zarządu Banku o zwołanie zebrania przedstawicieli w celu podjęcia decyzji o jego odwołaniu.

8. Bank monitoruje na bieżąco okoliczności mające wpływ na odpowiedniość indywidualną i zbiorową członków Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę ich działalność indywidualną i zbiorową oraz wystąpienie zdarzeń lub sytuacji, które powodują konieczność dokonania wtórnej oceny oraz mają wpływ na faktyczną i wymaganą odpowiedniość.
9. Bieżące monitorowanie informacji mogących mieć wpływ na ocenę odpowiedności członków Rady Nadzorczej prowadzi Zespół Zarządzania Zgodnością w oparciu o posiadane informacje.
10. Do zgłaszania do Zespołu Zarządzania Zgodnością wszelkich informacji mogących mieć wpływ na ocenę odpowiedności członków Rady Nadzorczej zobowiązani są:
 - a. członkowie organów,
 - b. pracownicy Banku, w szczególności:
 - Dyrektor Zespołu ds. Realizacji Zajęć Egzekucyjnych w zakresie wpływających zajęć, zobowiązań i rachunków,
 - Dyrektor Biura Kadr i Płac w zakresie wpływających zajęć wynagrodzeń,
 - Dyrektor Zespołu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy w zakresie podejrzanych transakcji.
11. W przypadku stwierdzenia w wyniku bieżącego monitorowania, o którym mowa w ust. 9, wystąpienia zdarzeń lub sytuacji, które mogą mieć wpływ na faktyczną i wymaganą odpowiedniość, Dyrektor Zespołu Zarządzania Zgodnością niezwłocznie składa do Zarządu i Rady Nadzorczej szczegółową informację. Rada Nadzorcza na najbliższym posiedzeniu dokonuje analizy przedstawionych informacji i w przypadku stwierdzenia, że mają one wpływ na odpowiedność Członka Rady Nadzorczej i konieczne jest przeprowadzenie wtórnej oceny odpowiedności wnioskuję do Zarządu o zwołanie Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli lub przekazuje taką informację na najbliższe Zebranie Przedstawicieli.

Rozdział IX

Postanowienia końcowe

§ 11

1. Zmiany w Polityce Oceny Odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie wymagają zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.
2. W sprawach nie uregulowanych w niniejszej Polityce zastosowanie mają właściwe powszechnie obowiązujące przepisy prawa w tym m.in. ustawa – Prawo bankowe, a nadto Wytyczne EBA EBA/GL/2021/06 z 2 lipca 2021r.
3. Bank przy wyborze i ocenie kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku bierze pod uwagę zapisy „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Bank przy wyborze i ocenie kandydatów/członków Komitetu Audytu bierze pod uwagę rekomendacje Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego zawarte w dokumencie „Dobre praktyki dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu” z dnia 24 grudnia 2019 roku.