



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego
w Gniewie**

§1

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego i wykonuje swoje zadania statutowe na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 roku. Prawo spółdzielcze, Statutu Banku Spółdzielczego oraz niniejszego Regulaminu.
2. Zwołanie i przygotowanie Zebrania Przedstawicieli odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie Spółdzielczym i Statucie Banku.

§2

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział przedstawiciele Banku Spółdzielczego wybrani na Zebraniach Grup Członkowskich zgodnie z postanowieniami Statutu, w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą.
2. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej.
3. Przedstawiciel bierze udział w Zebraniu Przedstawicieli osobiście i przysługuje mu prawo jednego głosu.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele:
 - Banku Zrzeszającego,
 - Krajowej Rady Spółdzielczej,
 - Związku Rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem,
 - Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
 - członkowie Rady i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą brać udział członkowie Banku i inne zaproszone osoby.
6. Członek Banku ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu.

§3

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli.
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w pkt. 1 Zarząd zwołuje ponowne Zebranie Przedstawicieli nie wcześniej niż 14 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli.
3. Przy ponownym zwołaniu Zebrania Przedstawicieli nie stosuje się postanowienia ust.1.

§4

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli prowadzone są zgodnie z ustalonym przez to Zebranie regulaminem obrad.
2. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
3. W sprawach nieobjętych porządkiem obrad, Zebranie może wyłącznie przyjmować wnioski do rozpatrzenia przez Radę i Zarząd Banku.

§5

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady lub członek Prezydium Rady, który zarządza wybór Prezydium Zebrania Przedstawicieli składające się z: Przewodniczącego i Sekretarza.
2. Prezydium kieruje pracami Zebrania zgodnie z uchwalonym regulaminem obrad i w oparciu o przyjęty porządek obrad.

§6

1. Zebranie Przedstawicieli może stosownie do spraw objętych porządkiem obrad wybrać spośród przedstawicieli Komisje składające się z przynajmniej trzech osób, a w szczególności:
 - 1) mandatowo-skrutacyjną,
 - 2) uchwał, wniosków i ds. odpowiedzialności.
2. Komisje wybierają ze swojego grona Przewodniczącego i Sekretarza a protokoły z prac Komisji załącza się do Zebrania Przedstawicieli.

§ 7

1. Zadaniem Komisji mandatowo-skrutacyjnej jest:
 - a) sprawdzenie prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli oraz listy obecności delegatów, ustalenie czy Zebranie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał, czuwanie nad prawidłowym przebiegiem głosowań, przedstawienie odpowiedniego sprawozdania, wykonanie innych czynności związanych z przeprowadzeniem głosowania.
 - b) ustalenie wyników głosowań jawnych, odbywających się w trakcie obrad Zebrania Przedstawicieli,
 - c) ustalenie wyników głosowań tajnych, odbywających się w trakcie obrad Zebrania Przedstawicieli i przedstawienie ich Zebraniu,
2. Zadaniem Przewodniczącego Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej jest w szczególności przekazywanie ustalonych wyników głosowania Przewodniczącemu Zebrania, który nanosi je do protokołu.

§ 8

Do zadań Komisji uchwał, wniosków i ds. odpowiedzialności należy:

- a) przyjmowanie wniosków zgłoszonych przez Przedstawicieli, umieszczanie ich w protokole z pracy Komisji i przedstawianie ich Zebraniu Przedstawicieli do przyjęcia w formie uchwały,
- b) sprawdzenie pod względem formalnym arkuszy informacyjnych złożonych przez członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą,
- c) sporządzanie syntetycznej informacji o spełnieniu lub niespełnieniu wymogów stawianym członkom Rady Nadzorczej oraz przedstawienie jej Zebraniu Przedstawicieli,
- d) czuwanie nad przebiegiem oceny odpowiedzialności.

§ 9

1. Zgłoszenia do dyskusji dokonuje się ustnie lub na piśmie. Przewodniczący udziela głosu w kolejności zgłoszeń, a poza kolejnością w sprawach formalnych.
2. Przewodniczący Zebrania ma prawo odbierać mówcy głos, gdy przekracza czas ustalony przez Zebranie Przedstawicieli dla przemówień do 5 minut lub odbiega od tematu.

§ 10

1. Po zamknięciu dyskusji nad sprawami ujętymi w poszczególnych punktach obrad Przewodniczący poddaje pod głosowanie projekty uchwał.
2. Zebranie podejmuje uchwały zwykłą większością oddanych głosów w głosowaniu jawnym, jednakże na żądanie jednej piątej obecnych – w głosowaniu tajnym, chyba, że statut lub ustawa wymagają kwalifikowanej większości głosów.
3. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany statutu wymaga większości 2/3 głosów. Protokół z uchwałą dot. zmiany statutu wymaga formy aktu notarialnego.
4. Głosowanie odbywa się wyłącznie za albo przeciw uchwale. Głosów wstrzymujących nie uwzględnia się.

§ 11

1. Po wyczerpaniu się porządku obrad przewodniczący Zebrania Przedstawicieli ogłasza jego zamknięcie.
2. Z przebiegu obrad Zebrania sporządza się protokół, który podpisuje Przewodniczący Zebrania i Sekretarz.
3. Protokół jest jawny dla członków Banku.
4. Sprawy dotyczące sposobu i przebiegu obrad nieuregulowane w Regulaminie reguluje Prezydium Zebrania Przedstawicieli.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Polityka Ładu Korporacyjnego
Banku Spółdzielczego
w Gniewie**

Spis treści:

<i>Wprowadzenie</i>	s. 3
<i>Rozdział 1 Definicje</i>	s. 4
<i>Rozdział 2 Organizacja Banku i struktura organizacyjna</i>	s. 5
<i>Rozdział 3 Relacja Banku z członkami</i>	s. 7
<i>Rozdział 4 Zarząd</i>	s. 8
<i>Rozdział 5 Rada Nadzorcza</i>	s. 11
<i>Rozdział 6 Polityka w zakresie outsourcingu</i>	s. 14
<i>Rozdział 7 Kultura ryzyka i standardy etyczne</i>	s. 15
<i>Rozdział 8 Konflikt interesów</i>	s. 16
<i>Rozdział 9 Polityka wynagradzania</i>	s. 16
<i>Rozdział 10 Polityka informacyjna</i>	s. 17
<i>Rozdział 11 Polityka wprowadzania nowych produktów i usług. Działalność promocyjna i relacje z klientami</i>	s. 17
<i>Rozdział 12 Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne</i>	s. 20

Wprowadzenie

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego- Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank Spółdzielczy w Gniewie z siedzibą w Gniewie, ul. Plac Grunwaldzki 26 zwany dalej „Bankiem”, a także uwzględniając Wytyczne EBA/ GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego oświadcza, że poprzez przyjęcie niniejszej Polityki, wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przy opracowaniu niniejszej Polityki Bank Spółdzielczy w Gniewie jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA wziął pod uwagę następujące czynniki:

1. swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku wynosi poniżej: 150 mln zł, suma aktywów posiadanych przez klientów wynosi poniżej 130 mln zł,
2. swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze oraz ustawy Prawo bankowe,
3. charakter skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określonych statutem,
4. okoliczność, iż Bank nie jest notowany na giełdzie; nie posiada papierów wartościowych na rynku równoległym GPW,
5. okoliczność, iż Bank Spółdzielczy w Gniewie działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie województwa pomorskiego oraz powiatu świeckiego, oferując produkty głównie konsumentom, niewielkim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą, lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym,
6. okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia i systemu ochrony,
7. okoliczność, iż Bank oferuje produkty kredytowe i depozytowe o nieznacznym stopniu złożoności,
8. okoliczność, iż struktura organizacyjna obejmuje trzy pionory, liczba zatrudnianych pracowników wynosi poniżej dwudziestu osób.

Z uwagi na powyższe Bank Spółdzielczy, kierując się zasadą proporcjonalności wprowadza adekwatny do powyższych czynników zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści niniejszego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się.

Rozdział 1

Definicje

§1.

Użyte w niniejszej Regulacji pojęcia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Gniewie,
- 2) Bank Zrzeszający – SGB Bank S.A,
- 3) Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gniewie,
- 4) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 5) Kwalifikacje – wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie,
- 6) Prezes Zarządu – osoba na najwyższym szczeblu hierarchii odpowiedzialna za skuteczne zarządzanie codziennym funkcjonowaniem niezależnego Stanowiska ds. ryzyk odpowiedzialnego za identyfikację ryzyk oraz pełniące funkcję komórki ds. zgodności,
- 7) Kultura ryzyka – obowiązujące w Banku normy, postawy i zachowania odnoszące się do świadomości ryzyka, podejmowania przez Bank ryzyka oraz zarządzania ryzykiem, a także mechanizmów kontrolnych kształtujących decyzje dotyczące ryzyka, wpływające na decyzje podejmowane przez Zarząd i pracowników w trakcie bieżącej działalności oraz mające wpływ na podejmowane przez nich ryzyko,
- 8) Niezależność osądu – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach organów zarządzających, wymagany od każdego członka organu zarządzającego, bez względu na to, czy uważa się go za „będącego niezależnym”, mający zapewnić aktywne zaangażowanie w obowiązki, podejmowanie własnych, rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii przy wykonywaniu funkcji i obowiązków członka organu zarządzającego,
- 9) Osoby pełniące najważniejsze funkcje – członkowie Zarządu Banku,
- 10) Pracownicy – wszyscy pracownicy Banku oraz wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 11) Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 12) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gniewie, organ zarządzający pełniący funkcję kontrolną (niewykonawczą),
- 13) Rynek lokalny – teren działania banku, określony granicami województwa/powiatu,
- 14) Skłonność do podejmowania ryzyka – łączny poziom i rodzaje ryzyka, jakie Bank jest skłonny podejmować w ramach swojej zdolności do ponoszenia ryzyka, zgodnie z modelem działalności, w celu realizacji swoich celów strategicznych,
- 15) Udziałowiec Banku – członek Banku posiadający udziały,
- 16) Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- 17) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Gniewie, organ zarządzający pełniący funkcję wykonawczą,
- 18) Zdolność do ponoszenia ryzyka – maksymalny poziom ryzyka, jaki instytucja jest w stanie przyjąć, biorąc pod uwagę jej bazę kapitałową, możliwości zarządzania ryzykiem i mechanizmy kontrolne oraz ograniczenia regulacyjne.

Rozdział 2

Organizacja Banku i struktura organizacyjna

§2.

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych tej struktury, poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.bsgniew.pl

§3.

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
2. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki i stanowiska organizacyjne oraz poszczególne stanowiska.
3. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek i stanowisk organizacyjnych, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek i stanowisk organizacyjnych.
4. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.

§4.

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF oraz EBA (European Banking Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru oraz cele strategiczne Zrzeszenia.

§5.

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.

3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
4. Organizacja Banku zapewnia, że:
 - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
 - 2) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
 - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

§6.

1. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, jej ewolucje i ograniczenia, jak też zapewnia, aby ta struktura była uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością, która nie miałaby jasnego uzasadnienia ekonomicznego ani celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową.
2. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, będą spójne w szczególności ze Statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek i stanowisk organizacyjnych.
4. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek i stanowisk organizacyjnych.
5. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną strategią biznesową i w zakresie ryzyka jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewnia zatwierdzanie prawidłowych strategii i polityki ustanawiania nowych struktur, zapewniając by ich liczba, wzajemne powiązania i transakcje między nimi nie utrudniały zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

§7.

1. Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez wszystkich pracowników, za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu i innych pracowników Banku.

2. Obowiązująca w Banku procedura dotycząca anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy, przed represjami za ujawnienie naruszeń podlegających zgłoszeniu a także zapewnia, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.
3. Procedura anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.
4. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej Banku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.

§8.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

Rozdział 3 Relacja Banku z członkami

§9.

1. Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowanych uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Przy udzielaniu informacji członkom Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

§10.

1. Członkowie Banku powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewniają bezpieczeństwo działania Banku.
2. Członkowie Banku mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku będzie zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Członkowie Banku w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
4. Zwolanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
5. Członkowie Banku powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Obecność udziałowca w zarządzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej Banku podmiotów powiązanych z takim udziałowcem (w szczególności rodzinie lub

gospodarczo, poza udziałem w Banku), w celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.

6. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami zarządu bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
7. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego członków.

§11.

1. Członkowie Banku nie będący członkami Zarządu, nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
2. Członkowie Banku nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

§12.

Decyzje w zakresie wypłaty zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Rozdział 4 **Zarząd**

§13.

1. Zarząd ponosi ostateczną i ogólną odpowiedzialność za Bank oraz określa zasady zarządzania w Banku, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, nadzoruje wdrożenie tych zasad oraz jest za to wdrożenie odpowiedzialny.
2. Zarząd aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.
3. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wdrażanie strategii oraz regularnie omawia wdrażanie i odpowiedzialność tych strategii z Radą Nadzorczą.
4. Zarząd dokonując osądu i podejmując decyzje konstruktywnie kwestionuje oraz krytycznie ocenia przedstawiane mu propozycje, wyjaśnienia i informacje.
5. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie bez zbędnej zwłoki Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.

§14.

1. Zarząd jest organem kolegialnym.
2. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),

- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
3. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Członkowie Zarządu, podlegają ocenie odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Gniewie.
5. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem.
6. W składzie Zarządu zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.
7. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, a także wytyczne i rekomendacje Banku Zrzeszającego i Systemu Ochrony z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§15.

1. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
4. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

§16.

1. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.
2. Do obowiązków Zarządu należy w szczególności ustalanie i wdrażanie:
 - 1) ogólnej strategii biznesowej Banku,
 - 2) ogólnej strategii w zakresie ryzyka, w tym skłonności instytucji do podejmowania ryzyka oraz jej ram zarządzania ryzykiem, a także środków zapewniających, aby Zarząd poświęcał wystarczająco dużo czasu na zagadnienia związane z ryzykiem,
 - 3) odpowiednich i skutecznych ram zarządzania oraz kontroli wewnętrznej, obejmujących jasną strukturę organizacyjną i dobrze funkcjonujące niezależne wewnętrzne komórki ds. zarządzania ryzykiem, ds. zgodności, które dysponują wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami, aby móc wykonywać swoje funkcje,
 - 4) wielkości, rodzajów oraz struktury kapitału wewnętrznego i funduszy własnych wystarczających do odpowiedniego pokrycia ryzyka podejmowanego przez Bank,
 - 5) celów zarządzania płynnością instytucji,
 - 6) Polityki wynagrodzeń,
 - 7) procesu wyboru i oceny kwalifikacji osób pełniących najważniejsze funkcje,
 - 8) kultury języka,
 - 9) kultury korporacyjnej i wartości, które promują odpowiedzialne i etyczne postępowanie,

- 10) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na poziomie instytucjonalnym,
 - 11) zasad mających na celu zapewnienie rzetelności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.
3. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
 4. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.
 5. Prezes Zarządu zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.
 6. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych, a także zapewnia otrzymywanie przez członków Zarządu dokumentów i informacji z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami.
 7. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu.
 8. Wszyscy członkowie organu zarządzającego są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku.
 9. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i uchwałach kompetencyjnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.
 10. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.

§17.

1. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w języku polskim.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu Banku sporządzane są w języku polskim.

§18.

1. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
2. Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiałby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
3. Członek Zarządu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu Banku.

4. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§19.

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia.

Rozdział 5 Rada Nadzorcza

§20.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie kwestionuje realizację strategii działania Banku.
3. Rada Nadzorcza w ramach pełnionych funkcji zobowiązana jest w szczególności:
 - 1) nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji przez kierownictwo oraz jego działania, jak też zapewnić skuteczny nadzór nad Zarządem, w tym monitorowanie oraz kontrolę jego indywidualnych i zbiorowych wyników, jak też realizacji strategii i celów instytucji;
 - 2) konstruktywnie kwestionować i krytycznie oceniać propozycje oraz informacje dostarczane przez Zarząd, a także jego decyzje;
 - 3) uwzględniając zasadę proporcjonalności, należycie wypełniać obowiązki i rolę Komitetu Audytu;
 - 4) zapewnić i okresowo oceniać skuteczność ram zarządzania wewnętrznego Banku oraz podejmować odpowiednie kroki w celu usunięcia wszelkich stwierdzonych uchybień;
 - 5) nadzorować i monitorować konsekwentne wdrażanie celów strategicznych Banku, jego struktury organizacyjnej i strategii w zakresie ryzyka, w tym jego skłonności do podejmowania ryzyka oraz ram zarządzania ryzykiem i innych obszarów polityki (np. polityki wynagrodzeń), a także zasad ujawniania informacji;
 - 6) monitorować konsekwentne wdrażanie kultury ryzyka w Banku;
 - 7) nadzorować wdrażanie i utrzymywanie kodeksu postępowania lub podobnych skutecznych zasad w celu określenia faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi oraz ich minimalizacji.
4. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
5. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§21.

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnej Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
3. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
5. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§22.

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór przewodniczącego rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.
3. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.
4. W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu powołany w szczególności do:
 - 1) monitorowania skuteczności wewnętrznych systemów kontroli jakości i zarządzania ryzykiem instytucji oraz, w stosownych przypadkach, jej komórki audytu wewnętrznego w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej badanej instytucji, bez naruszania jej niezależności;
 - 2) nadzorowania ustanowienia przez instytucję polityki rachunkowości;
 - 3) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i przedstawiania zaleceń mające na celu zapewnienie jego rzetelności;
 - 4) dokonywania przeglądu i monitorowania niezależności biegłych rewidentów lub firm audytorskich w szczególności odpowiedniości świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) nr 537/2014;

- 5) monitorowania badania ustawowego rocznego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w szczególności jego przeprowadzenia, uwzględniając wszelkie ustalenia i wnioski właściwego organu zgodnie z art. 26 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 537/2014);
 - 6) ponoszenia odpowiedzialności za procedurę wyboru zewnętrznego biegłego rewidenta lub rewidentów bądź firmy audytorskiej lub firm audytorskich i zalecania zatwierdzenia ich powołania, wynagrodzenia oraz odwołania przez właściwe organy instytucji;
 - 7) dokonywania przeglądu zakresu i częstotliwości badania ustawowego rocznych lub skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
 - 8) zgodnie z art. 39 ust. 6 lit. a) dyrektywy 2006/43/UE poinformowania organu administracyjnego lub nadzorczego badanej jednostki o wynikach badania ustawowego i wyjaśnienia, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i jaka była rola komitetu audytu w tym procesie; oraz
 - 9) otrzymywania i uwzględniania sprawozdania z badań.
5. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymaganiom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
 6. Szczegółowe zasady funkcjonowania Komitetu Audytu reguluje Regulamin Komitetu Audytu oraz ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
 7. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku, zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.
 8. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają ocenie odpowiedniości przez organ dokonujący ich wyboru, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gniewie.

§23.

1. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
2. Rada Nadzorcza Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
3. Rada Nadzorcza Banku podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
4. Współpraca Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Rady Nadzorczej, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.

§24.

1. Każdy z członków Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań rady nadzorczej Banku.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

4. Członek Rady Nadzorczej Banku powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznych określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§25.

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności powinna zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
3. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§26.

W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§27.

Rada Nadzorcza Banku będzie dokonywała regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Rozdział 6

Polityka w zakresie outsourcingu

§28.

1. W Banku funkcjonuje Polityka w zakresie outsourcingu.
2. Polityka uwzględnia wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka (np. ryzyko operacyjne, w tym prawne i informatyczne; ryzyko utraty reputacji; oraz ryzyko koncentracji), a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania (w tym podczas analizy kosztów i korzyści outsourcingu,

zawierania umowy outsourcingowej, realizacji umowy do chwili jej wygaśnięcia, wdrażania planów awaryjnych i strategii wyjścia).

3. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.
4. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.
5. Przy wyborze istotnego dostawcy usług zewnętrznych lub w przypadku outsourcingu usług Bank winien uwzględnić, czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania.

Rozdział 7

Kultura ryzyka i standardy etyczne

§29.

1. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.
3. Pracownicy powinni mieć pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.
4. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, a także stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

§30.

1. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.
2. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.

Rozdział 8

Konflikt interesów

§31.

1. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im opracowane, ustanowione i zatwierdzone przez Zarząd.
2. Niezależnie od przyjętych w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy jego klientów, w szczególności poprzez:
 - 1) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom;
 - 2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek; oraz
 - 3) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych.

§32.

W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; opracowana przez Zarząd.

Rozdział 9

Polityka wynagradzania

§33.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku (polityka wynagradzania).
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§34.

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy

w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

2. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

§35.

1. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczególne kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
4. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział 10

Polityka informacyjna

§36.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsgniew.pl
3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
4. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczególne regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.

Rozdział 11

Polityka wprowadzania nowych produktów i usług Działalność promocyjna i relacje z klientami

§37.

1. W Banku opracowane zostały Zasady wprowadzania nowych produktów, które obejmują rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków,

produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje, jak również istotne zmiany powiązanych procesów (np. nowe zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).

2. Zasady zatwierdzania nowych produktów zapewniają spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.
3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez Stanowisko ds. ryzyk pełniące funkcję komórki ds. zgodności, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów powinny również uczestniczyć pozostałe stanowiska i komórki organizacyjne Banku, adekwatnie do zakresu odpowiedzialności.”

§38.

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

§39.

Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do:

- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.

§40.

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:

- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
- 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,

- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
- 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

§41.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

§42.

1. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nimi współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

§43.

Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

§44.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nią współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
4. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§45.

Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

§46.

Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

§47.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank prowadzony jest niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

§48.

Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

§49.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

§50.

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Rozdział 12

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§51.

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.
3. Członek Zarządu ds. handlowych sprawuje kontrolę wewnętrzną i dysponuje wystarczającymi uprawnieniami, statusem i dostępem do organów Banku, aby mógł wypełniać swoją funkcję.
4. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
5. Ramy kontroli wewnętrznej Banku zapewniają:
 - 1) skuteczną i efektywną działalność;

- 2) ostrożne prowadzenie działalności;
- 3) odpowiednią identyfikację, pomiar i minimalizację ryzyka;
- 4) wiarygodność informacji finansowych i niefinansowych objętych sprawozdawczością zarówno wewnętrzną, jak i zewnętrzną;
- 5) właściwe procedury administracyjne i księgowe; oraz
- 6) zgodność z przepisami, regulacjami, wymogami nadzorczymi oraz polityką wewnętrzną instytucji, jej procesami, regulaminami i decyzjami.

§52.

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
3. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemnej polityki, mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej obejmujących jednostki wewnętrzne i komórki kontroli wewnętrznej oraz komunikuje pracownikom istotne zmiany .
4. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
5. Członek Zarządu ds. handlowych weryfikuje, czy polityka, mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.
6. Członek Zarządu ds. handlowych regularnie przedkłada Zarządowi lub Radzie Nadzorczej sprawozdania dotyczące zidentyfikowanych ważnych uchybień - zawierające w przypadku każdego nowego zidentyfikowanego ważnego uchybienia opis związanego z nim ryzyka, ocenę skutków, zalecenia oraz wskazanie środków naprawczych, jakie należy podjąć. Zarząd podejmuje w stosownym czasie skuteczne działania następcze w związku z ustaleniami Członka Zarządu ds. handlowych oraz może zażądać odpowiednich działań naprawczych, określonych w procedurze działań następczych związanych z ustaleniami i podjętymi środkami naprawczymi.

§53.

1. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.
3. Stanowisko ds. ryzyk pełniące funkcję komórki ds. zgodności posiada wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia jemu dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
4. Stanowisko ds. ryzyk pełniące funkcję Komórki ds. zgodności powinno doradzać Zarządowi w sprawie środków jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności

z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami oraz oceniać wpływ zmian na działalność Banku.

§54.

1. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
3. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, ul. Wiosny Ludów 2, 61-831 Poznań, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000600238 .prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań- Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

§55.

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego w jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB- Spółdzielni oraz Stanowisko ds. ryzyk pełniące funkcję komórki do spraw zgodności Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a ponadto Stanowisko ds. ryzyk pełniące funkcję komórki do spraw zgodności Banku ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Stanowisko ds. ryzyk pełniące funkcję komórki do spraw zgodności Banku uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zgodności.
3. Powoływanie i odwoływanie osoby na Stanowisku ds. ryzyk pełniącym funkcję komórki do spraw zgodności Banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

§56.

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
2. W ramach zarządzania ryzykiem Bank bierze pod uwagę wszystkie istotne rodzaje ryzyka, z należyтым uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, koncentracji, operacyjnego, informatycznego, utraty reputacji, prawnego, związanego z postępowaniem, zgodnością z prawem i strategicznego.
3. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne komórki i stanowiska otrzymywały w stosownym czasie dokładne, zwięzłe i zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły

wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka i zarządzania nim.

4. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

§57.

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom i stanowiskom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.
2. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

§58.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni lub Stanowiska ds. ryzyk pełniącego funkcję komórki do spraw zapewnienia zgodności Banku lub innej komórki lub stanowiska odpowiedzialnego w Banku za ten obszar.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Polityka oceny odpowiedniości
kandydatów na członków Rady
Nadzorczej, członków Rady
Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Gniewie.**

Spis treści

Rozdział 1: Preambuła	s. 2
Rozdział 2: Zasady Ogólne	s. 3
Rozdział 3: Indywidualna i zbiorowa ocena odpowiedzialności	s. 6
Rozdział 3.1.1 [Indywidualna ocena odpowiedzialności]	s. 6
3.1.2 [procedura dokonywania oceny odpowiedzialności indywidualnej]	s. 7
3.1.3 [Pierwotna ocena odpowiedzialności indywidualnej]	s. 8
3.1.4 [wtórna ocena odpowiedzialności indywidualnej]	s. 9
3.1.5 [Kryteria oceny odpowiedzialności indywidualnej]	s. 11
[A. Nieposzłakowana opinia, uczciwość i etyczność]	s. 11
[B. odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i kompetencji]	s. 13
[C. poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków]	s. 15
[D. Niezależność osądu]	s. 16
[E. Niezależność członków Rady Nadzorczej]	s. 17
Rozdział 3. 2 Kolegialna ocena odpowiedzialności	s. 18
3.2.1 Zbiorowa ocena odpowiedzialności	s. 18
3.2.2[procedura dokonywania oceny odpowiedzialności zbiorowej]	s. 19
Rozdział 4 Monitorowanie odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej	s. 20

Załączniki:

1. Formularz pierwotnej oceny odpowiedzialności z załącznikami P.A., P.B., P.C., P.D., P.E., P.F., P.G., P. H., P.I. P.J., P.K. .
2. Formularz wtórnej oceny odpowiedzialności z załącznikami W.A., W.D., W. E., W.F.,W.G., W.H., W.I., W.J. W.K. .
3. Ocena zbiorowej odpowiedzialności.

Rozdział 1: Preambuła

Zważywszy, iż ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gniewie ma na celu stale dopasowywanie zasad zarządzania i nadzoru do indywidualnego profilu ryzyka i modelu biznesowego Banku, tak aby osiągnięte zostały w sposób skuteczny cele wymogów regulacyjnych, wprowadza się niniejszą Politykę w celu dokonania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i kandydatów na członków Rady Nadzorczej, uwzględniającą wymogi różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej.

Przy opracowaniu niniejszej Polityki Bank Spółdzielczy w Gniewie jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA, wziął pod uwagę następujące czynniki:

9. swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku nie jest większa niż 150 mln. zł, suma aktywów posiadanych przez klientów nie jest większa niż 130 mln zł.
10. swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze;
11. charakter skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem;
12. okoliczność, iż Bank działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie województwa pomorskiego oraz powiatu świeckiego oferując produkty głównie konsumentom, niewielkim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą, lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym;
13. okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia;
14. okoliczność, iż Bank oferuje produkty kredytowe i depozytowe o nieznacznym stopniu złożoności, struktura organizacyjna obejmuje trzy pionery, liczba zatrudnianych pracowników wynosi poniżej 20 osób;
15. jest Uczestnikiem Systemu Ochrony;

Z uwagi na powyższe Bank Spółdzielczy kierując się zasadą proporcjonalności i z poszanowaniem wymogów różnorodności przy wyborze członków Rady Nadzorczej, wprowadza dostosowane do skali złożoności funkcjonowania zasady polityki i procedury w celu dokonania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej.

Rozdział 2: Zasady Ogólne

§1.

Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej Banku (zwana dalej: Polityką) wydana na podstawie art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a także zgodnie z Wytocznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, jak również Rekomendacją Z dotyczącą Zasad Ładu Korporacyjnego w Bankach, określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Rady Nadzorczej w celu zapewnienia by członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie w sposób konstruktywny weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także by w toku sprawowanej funkcji członkowie Rady Nadzorczej posiadali wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz by ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

§2.

Polityka przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wymagane przy pełnieniu funkcji członka Rady Nadzorczej.

§3.

Użyte w niniejszej Regulacji pojęcia oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Gniewie,
2. Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu,
3. Bycie niezależnym członkiem Rady Nadzorczej – brak powiązań lub relacji z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka i ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny;
4. Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Banku;
5. KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
6. Komórka kadrowa – Prezes Zarządu Banku odpowiadający za sprawy kadr i szkolenia;
7. Komitet audytu – powołana w ramach Rady Nadzorczej struktura, odpowiedzialna za nadzór nad sprawozdawczością finansową oraz wykonywanie innych zadań przewidzianych ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
8. Kwalifikacje – wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie;
9. Niezależność osądu – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach Rady Nadzorczej, wymagany od każdego członka Rady Nadzorczej, bez względu na to, czy uważa się go za „będącego niezależnym”, mający zapewnić aktywne zaangażowanie w obowiązki, podejmowanie własnych,

rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii przy wykonywaniu funkcji i obowiązków członka Rady Nadzorczej;

10. Ocena odpowiedności – obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do funkcji, którą ma pełnić/pełni i związanych z tą funkcją obowiązków, a także czy daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z tą funkcją, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością i brakiem konfliktu interesów;
11. Odpowiedność indywidualna - oznacza stopień, w którym osobę uważa się za posiadającą nieposzlakowaną opinię oraz posiadającą samodzielnie lub łącznie z innymi osobami odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie swoich obowiązków. Odpowiedność obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków;
12. Odpowiedność kolegialna – oznacza stopień, w którym łączne kwalifikacje członków Rady Nadzorczej uważa się za odpowiednie do sprawnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem z uwzględnieniem zasady różnorodności;
13. organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli;
14. Osoba oceniana – kandydat na członka Rady Nadzorczej lub odpowiednio członek Rady Nadzorczej;
15. Polityka oceny odpowiedności – zbiór zasad oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Banku opisanych w niniejszym dokumencie;
16. Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
17. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku jako organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą;
18. Rozporządzenie RODO - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE;
19. Różnorodność - oznacza sytuację, w której cechy członków Rady Nadzorczej, w tym ich wiek, płeć, pochodzenie geograficzne, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów Rady Nadzorczej;
20. Rynek lokalny – teren działania banku, określony granicami województwa/powiatu;
21. Szkolenie – inicjatywa lub program, które podnoszą poziom umiejętności, wiedzy lub kompetencji członków Rady Nadzorczej w sposób ciągły lub doraźny;
22. Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
23. Wprowadzenie w obowiązki - oznacza inicjatywę lub program przygotowujące osobę do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;

24. Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
25. Zarząd – Zarząd Banku jako organ zarządzający pełniący funkcję zarządzającą.

§4.

Poprzez niniejszą Politykę Bank wprowadza wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, metodologię przeprowadzenia oceny członków Rady Nadzorczej zawartą w Wytycznych EBA oraz Metodycę oceny odpowiedniości członków organów instytucji nadzorowanych (opublikowanej przez KNF) z uwzględnieniem:

- 1) zasady proporcjonalności – a w szczególności wielkości, organizacji wewnętrznej, charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej działalności a także lokalnego charakteru działania, w tym także okoliczności, iż bank spółdzielczy działa na rynku lokalnym, a czynności które może wykonywać ograniczone są zezwoleniem udzielonym przez KNF i Bank Zrzeszający,
- 2) różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie z naciskiem na przygotowanie członków Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji poprzez znajomość rynku lokalnego.

§5.

Postanowienia niniejszej Polityki dotyczą kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

§6.

Oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku.

§7.

1. Na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce, Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej z osobna jak również oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanych uchwał.
2. Przy dokonywaniu oceny, Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest uwzględnić wszystkie okoliczności istotne dla oceny i znane w chwili jej przeprowadzania, niezależnie od miejsca oraz czasu ich zaistnienia. Ocenie należy poddać w szczególności przyszły lub potencjalny wpływ tych okoliczności na ocenę spełnienia warunku odpowiedniości danej osoby.
3. Uchwały o których mowa w § 7 ust 1 wymagają sporządzenia na piśmie uzasadnienia - wskazującego jaki był zakres oceny, na podstawie jakich dokumentów została dokonana ocena, a także którym dokumentom dano wiarę, a którym odmówiono wiarygodności.

§8.

1. Po zakończeniu procesu pierwotnej oceny odpowiedniości Bank zobligowany jest przekazać do KNF wynik oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, w tym dokonaną ocenę składu Rady Nadzorczej jako całości, przekazując podjęte w tym zakresie uchwały dotyczące odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem.
2. Na wniosek KNF Bank zobowiązany jest przekazać dodatkowe informacje konieczne do oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej. W przypadku ponownego wyznaczania członka Rady Nadzorczej informacje te będą ograniczone do stosownych zmian.

Rozdział 3: Indywidualna i zbiorowa ocena odpowiedniości

Rozdział 3.1.1 [Indywidualna ocena odpowiedniości]

§9.

1. Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej, a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać ponownej oceny (ocena wtórna), niezależnie od oceny dokonanej przez KNF dla celów nadzorczych.
2. Przy dokonywaniu indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia zapewnienia prawidłowości i realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, jak również adekwatność jego wiedzy, umiejętności i doświadczenia, do pełnionych przez niego funkcji oraz rękojmię należytego wykonywania tych funkcji.
3. Ocena indywidualna obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie) oraz ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.
4. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena pierwotna - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena wtórna - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.

§10.

Zebranie Przedstawicieli przeprowadza pierwotną ocenę odpowiedniości indywidualnej przed wyznaczeniem członka Rady Nadzorczej, celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Rady Nadzorczej, w tym także adekwatności ogólnego składu Komitetu Audytu.

§11.

W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli:

- 1) analizuje wymagania dotyczące wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Rady Nadzorczej i wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby;
- 2) ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu;
- 3) uwzględnia cele polityki dotyczącej zróżnicowania.

§12.

Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Rady Nadzorczej oraz poddawać się pierwotnej lub wtórnej ocenie odpowiedniości, w szczególności w wypadkach określonych w paragrafach 48-50.

3.1.2 [procedura dokonywania oceny odpowiedniości indywidualnej]

§13.

1. Niezależnie od przedłożonych dokumentów Zebranie Przedstawicieli w procesie oceny, poprzez powołaną przez ten organ Banku do tego celu Komisję:
 - 1) zbiera informacje o odpowiedności członka za pomocą różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy, dokumentów ukończenia studiów, szkół średnich, techników, tytułów zawodowych oraz innych dokumentów potwierdzających wiedzę i umiejętności np. opinie z poprzednich miejsc pracy);¹
 - 2) zbiera informacje dotyczące reputacji, etyczności i uczciwości oraz niezależności osądu ocenianej osoby;
 - 3) potwierdza prawidłowość przekazanych informacji oraz na żądanie potwierdza przekazanie dowodów na poparcie tych informacji, jeśli to konieczne;
 - 4) wymaga od ocenianej osoby złożenia oświadczenia na temat istniejących i potencjalnych konfliktów interesów;
 - 5) weryfikuje poprawność informacji przekazanych przez ocenianą osobę.
2. Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnia w szczególności, czy członkowie w rozumieniu niniejszej Polityki:
 - 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
 - 2) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
 - 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
 - 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
 - 5) cechują się niezależnością osądu;
 - 6) są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

¹ Nie dotyczy oceny indywidualnej pierwotnej – przy powołaniu

§14.

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę, z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, w szczególności dotyczące Banku, osoby, której dotyczy informacja, lub obsadzanego stanowiska w Komitecie Audytu i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę.
2. Ocena kwalifikacji może być:
 - 1) pozytywna,
 - 2) pozytywna z zaleceniem podjęcia środków zaradczych lub naprawczych,
 - 3) negatywna.
3. Dokonując pozytywnej oceny odpowiedniości, z zaleceniem podjęcia środków zaradczych lub naprawczych Zebranie Przedstawicieli wskazuje, jakie środki naprawcze winny zostać podjęte oraz termin ich realizacji. Odpowiednie środki naprawcze mogą obejmować w szczególności: podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów; organizację szkolenia dla pojedynczych członków; lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową Rady Nadzorczej.
4. Bank zapewnia członkom Rady Nadzorczej możliwość podnoszenia kwalifikacji, np. w formach – dostosowanych do indywidualnych potrzeb – szkoleń. Szkolenia, zwłaszcza w przypadku nowo powoływanych osób, powinny również służyć zrozumieniu ładu wewnętrznego banku, w tym jego organizacji, modelu biznesowego i profilu ryzyka oraz roli danej osoby w tych obszarach. Bank powinien przeznaczać na szkolenia wystarczający czas, budżet i inne zasoby.

4.1.3 [Pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej]

§15.

1. W celu dokonania indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest przedłożyć w Prezydium Zebrania Przedstawicieli lub Komisji (wskazanej w Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli) Formularze do oceny pierwotnej, których wzory określone są w załącznikach do niniejszego dokumentu, a także informacje o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego lub oświadczenia o niekaralności, osobie wyznaczonej przez Radę Nadzorczą, pod rygorem niewpisania na listę Kandydatów na członka Rady Nadzorczej.
2. Formularze do oceny pierwotnej wskazują szczegółowe kryteria indywidualnej oceny odpowiedniości oraz kolegialnej oceny odpowiedniości. Formularze informacyjne określone są załącznikami do niniejszej Polityki.

3. W wypadku negatywnej indywidualnej oceny odpowiedniości przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności, osoba ta nie zostanie powołana.
4. Niezłożenie formularzy informacyjnych oraz informacji o których mowa w § 17 ust. 1 stanowi przesłankę negatywnej oceny odpowiedniości.
5. Komisja wybrana przez Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny informacji zawartych w formularzach informacyjnych pod względem formalnym i sporządza z oceny syntetyczną informację o spełnieniu bądź niespełnieniu przez członków wymogów stawianych członkom Rady Nadzorczej, która to informacja jest odczytywana na Zebraniu Przedstawicieli i stanowi podstawę oceny. Formularze informacyjne złożone przez kandydatów, jak i ocena dokonana przez Komisję są dostępne dla członków Zebrania Przedstawicieli u Przewodniczącego Komisji.

§16.

1. W składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić udział co najmniej dwóch członków niezależnych.
2. Wybór niezależnych członków Rady Nadzorczej odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie wyborów/ Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli
3. Niezłożenie przez osobę kandydującą do Rady Nadzorczej z listy kandydatów niezależnych formularza informacyjnego lub niespełnienie przez niego któregokolwiek z wymogów niezależności jest przesłanką niewpisania tej osoby na listę niezależnych kandydatów do Rady Nadzorczej.
4. Przepisy ust. 1 – 4 nie uchybiają szczegółowym zasadom wyboru przez Radę Nadzorczą składu Komitetu Audytu.

3.1.4. [wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej]

§17.

Proces oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

§18.

1. Indywidualna ocena wtórna obejmuje okres, za który sporządzane jest sprawozdanie Rady Nadzorczej, kierowane do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli, oraz okres roku poprzedzającego okres, za który sporządzane jest sprawozdanie Rady Nadzorczej, kierowane do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Ocena indywidualna wtórna dokonywana przez organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej i obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani na Zebraniu Przedstawicieli i sprawowali swoje funkcje w ocenianym okresie.
3. Indywidualna ocena wtórna uwzględnia w szczególności zmiany w kwalifikacjach i innych danych, w stosunku do poprzednich ocenianych okresów.
4. Jeżeli z oceny wynika, że dana osoba nie spełnia warunku odpowiedniości w stosunku do powierzonych jej funkcji, stanowisk lub obowiązków, należy zastosować odpowiednio

środki w celu jej zastąpienia. O dokonanej ocenie i podjętych środkach bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego oraz jednostkę zarządzającą systemem ochrony.

5. Jeżeli zgodnie z dokonaną przez Bank oceną lub wtórną oceną zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia członków, zostaną podjęte odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w określonym przez Zebranie Przedstawicieli terminie.
6. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości lub etyczności nie podlegają uzupełnieniu. W wypadku negatywnej oceny odpowiedniości indywidualnej w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności organ dokonujący wyboru odwoła tego członka, na wniosek Zarządu po uzyskaniu opinii Rady Nadzorczej.
7. Do każdej kolejnej wtórnej oceny odpowiedniości uzupełnia się jedynie dokumenty dotyczące okoliczności, które uległy zmianie od czasu dokonywania poprzedniej oceny.

§19.

1. W celu dokonania indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości osoba oceniana zobowiązana jest, z zastrzeżeniem ust 2 wypełnić oraz złożyć do końca pierwszego kwartału roku obrotowego, następującego po roku obrotowym objętym oceną, formularze oceny wtórnej stanowiące załączniki do niniejszej Polityki. W przypadku, kiedy Zebranie Przedstawicieli odbywa się w roku, w którym upływa kadencja członków Rady Nadzorczej, arkusze informacyjne dotyczące wtórnej oceny kwalifikacji należy złożyć nie później niż na 21 dni poprzedzających termin odbycia Zebrania Przedstawicieli.
2. Formularze informacyjne członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku w celu umieszczenia w materiałach załączanych na posiedzenie Zebrania Przedstawicieli.

§20.

1. Niezłożenie formularzy informacyjnych oraz informacji o których mowa w § 19 ust. 1 może stanowić przesłankę negatywnej oceny odpowiedniości.
2. Komisja wybrana przez Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny informacji zawartych w formularzach informacyjnych pod względem formalnym i sporządza z oceny arkuszy syntetyczną informację o spełnieniu bądź nie spełnieniu przez członków wymogów stawianych członkom Rady Nadzorczej, która to informacja jest odczytywana na Zebraniu Przedstawicieli i stanowi podstawę oceny. Arkusze złożone przez kandydatów, jak i ocena dokonana przez Komisję są dostępne u Przewodniczącego Komisji.

§21.

1. W składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić udział co najmniej dwóch członków niezależnych.
2. Wybór niezależnych członków Rady Nadzorczej odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie wyborów/ Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli.
3. W razie wystąpienia w toku trwającej kadencji okoliczności wpływających na spełnienie lub niespełnienie przez Członków Rady wymogów niezależności, członkowie Rady Nadzorczej

zobowiązani są złożyć arkusz informacyjny celem aktualizacji informacji w tym zakresie na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

4. Niezłożenie przez niezależnego członka Rady Nadzorczej arkusza informacyjnego lub niespełnienie przez niego któregokolwiek z Wymogów niezależności, może skutkować złożeniem wniosku do ZP o odwołanie go ze składu Rady Nadzorczej.
5. Przepisy ust. 1 – 4 oraz 6 nie uchybiają szczegółowym zasadom wyboru przez Radę Nadzorczą składu Komitetu Audytu.

§22.

Osobie składającej arkusze udziela się informacji o przetwarzaniu jej danych osobowych, o ile osoba, której te dane dotyczą, nie dysponuje już takimi informacjami, na zasadach określonych w Rozporządzeniu RODO.

3.1.5 [Kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej] [A. Nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność]

§23.

Kandydata na członka Rady Nadzorczej/ członka Rady Nadzorczej uważa się za cechującego się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etycznością, jeśli nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić podstawy wskazujące na to, że jest inaczej.

§24.

Osoba oceniana nie powinna zostać uznana za dającą rękojmię należytego wykonywania obowiązków, jeżeli jej postępowanie w życiu osobistym lub zawodowym daje podstawy do istotnych wątpliwości co do jej zdolności do należytego wykonywania obowiązków, w tym zapewnienia ostrożnego i stabilnego prowadzenia spraw banku. Ocena powinna w szczególności uwzględniać kumulatywny wpływ szeregu pomniejszych zdarzeń, które rozpatrywane odrębnie nie mają wpływu na ocenę dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków

§25.

Badając przesłankę reputacji, uczciwości i etyczności Zebranie Przedstawicieli bierze pod uwagę przynajmniej następujące czynniki:

- 1) wyroki skazujące lub toczące się postępowania przeciwko osobie w sprawach karnych, w szczególności:
 - a) o przestępstwa określone w przepisach prawnych regulujących działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych, ubezpieczeń, rynków papierów wartościowych lub instrumentów finansowych bądź płatniczych, w tym przepisów prawnych dotyczących prania pieniędzy, korupcji, manipulacji na rynku lub wykorzystania poufnych informacji i lichwy;
 - b) o przestępstwa w zakresie nieuczciwości, oszustwa lub przestępstw finansowych;
 - c) o przestępstwa podatkowe;
 - d) o innego rodzaju przestępstwa określone w przepisach prawnych związanych ze spółkami, upadłością, niewypłacalnością lub ochroną konsumentów;

- 2) inne istotne środki podejmowane wobec osoby ocenianej służące egzekwowaniu prawa lub nałożeniu sankcji administracyjnych w związku z nieprzestrzeganiem przepisów dotyczących działalności finansowej, w tym obrotu instrumentami finansowymi, działalności bankowej, ubezpieczeniowej czy w zakresie usług płatniczych obecnie lub w przeszłości, przez KNF
- 3) obecne lub przeszłe postępowania wobec osoby ocenianej służące egzekwowaniu prawa ze strony jakichkolwiek innych organów administracji lub organizacji zawodowych, w związku z naruszeniami odpowiednich przepisów,
- 4) informacje o przeszłej i obecnej działalności gospodarczej i kondycji finansowej członka Rady Nadzorczej ze względu na ich potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość członka – w szczególności analizując, czy będąc komplementariuszem spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, współnikiem spółki jawnej lub partnerskiej, członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółce akcyjnej, prowadzi we własnym imieniu i na własny rachunek działalność gospodarczą, posiada co najmniej 20% praw do kapitału lub nie mniej niż 50 % głosów w organach spółki (dotyczy również osób powiązanych z osobą ocenianą):
 - a) jest on dłużnikiem niewywiązującym się z płatności (np. posiada w wiarygodnym biurze informacji kredytowej negatywną historię kredytową, jeśli jest dostępna);
 - b) ujemny roczny wynik finansowy w podmiotach stanowiących własność członka lub będących pod jego kierownictwem, lub takich, w których członek posiadał lub posiada znaczny udział lub wpływ, ze szczególnym uwzględnieniem postępowania upadłościowego i likwidacyjnego oraz tego, czy i w jaki sposób członek przyczynił się do sytuacji, która doprowadziła do wszczęcia postępowania;
 - c) ogłoszenie upadłości konsumenckiej;
 - d) bez uszczerbku dla zasady domniemania niewinności, procesy w sprawach cywilnych, postępowania w sprawach administracyjnych lub karnych, znaczne inwestycje lub udzielone ekspozycje lub kredyty w stopniu, w jakim mają znaczący wpływ na kondycję finansową członka lub podmiotów posiadanych lub kierowanych przez członka, lub w których członek posiada znaczny udział.

§26.

1. Zebranie Przedstawicieli oceniając nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność może uwzględnić:
 - 1) stosowne rejestry karne i administracyjne, biorąc pod uwagę rodzaj wyroku skazującego lub zarzutów, rolę pełnioną przez daną osobę, nałożoną karę, osiągnięty etap procesu sądowego oraz podjęte działania naprawcze. Także okoliczności towarzyszące, w tym czynniki łagodzące powagę danego przestępstwa, działania administracyjnego lub nadzorującego, okres czasu, który upłynął od popełnienia przestępstwa, zachowanie członka od popełnienia przestępstwa lub podjęcia działania oraz związek przestępstwa lub działania z rolą pełnioną przez członka;

- 2) dowody wskazujące na to, że osoba oceniana nie postępowała w sposób przejrzysty i otwarty, lub nie współpracowała w kontaktach z KNF, lustratorem, biegłym rewidentem lub organami sprawiedliwości;
 - 3) odmowę udzielenia, uchylenie, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
 - 4) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia bądź podobnego stosunku prawnego, a także żądanie pracodawcy w zakresie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
 - 5) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka Rady Nadzorczej;
 - 6) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.
2. Ocena reputacji powinna być niezależna od charakteru, skali i stopnia złożoności działalności banku.

[B. odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i kompetencji]

§27.

1. Każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/członek Rady Nadzorczej winien posiadać aktualną wiedzę w zakresie działalności instytucji i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do pełnionej funkcji. Członkowie rady nadzorczej powinni być w stanie wykazać, że posiadają wiedzę specjalistyczną niezbędną do wystarczającego zrozumienia działalności banku oraz związanego z tą działalnością ryzyka. Ponadto, każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/ członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest wykazać się zrozumieniem zasad zarządzania instytucją, swoich zadań i obowiązków, tak aby wiedza, umiejętności i doświadczenie kandydata na członka/ członka Rady Nadzorczej pozwalało na rzetelną ocenę i kontrolę decyzji zarządczych. .
2. Przy ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić zarówno kompetencje teoretyczne, nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom, jak i kompetencje praktyczne zdobyte w poprzednich miejscach pracy. Należy szczególnie wziąć pod uwagę wiedzę i umiejętności nabyte oraz wykazywane w związku z pracą zawodową osoby ocenianej.
3. Odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie skutecznego pełnienia funkcji nadzorczych mógł zostać zdobyty na odpowiednich stanowiskach akademickich lub administracyjnych bądź poprzez zarządzanie, nadzór lub kontrolę instytucji finansowych lub innych firm.
4. Ustaleń o których mowa w ust. 1, Zebranie Przedstawicieli dokonuje na podstawie złożonych dokumentów, ankiet, oświadczeń oraz autoprezentacji kandydata.

§28.

6. Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji kandydata na członka Rady Nadzorczej/członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli bierze pod uwagę rolę i obowiązki wymagane do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej w tym członka Komitetu Audytu uwzględnia:
 - 1) wymagane zdolności;
 - 2) wiedzę i umiejętności zdobyte w wyniku edukacji, szkoleń i praktyki;
 - 3) doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach;
 - 4) wiedzę i umiejętności zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka Rady Nadzorczej;
 - 5) inne umiejętności wymienione w formularzach służących do oceny odpowiedniości ;
 - 6) poziom i profil wykształcenia członka, doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie:
 - a) rynków bankowych i rynków finansowych;
 - b) wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
 - c) planowania strategicznego, rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji;
 - d) zarządzania ryzykiem;
 - e) księgowości;
 - f) oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrole;
 - g) interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz podejmowania odpowiednich kontroli i środków;
 - h) znajomości lokalnego rynku finansowego;
 - i) znajomości produktów oferowanych przez Bank;
 - j) znajomości branż obsługiwanych przez Bank.
3. Wykształcenie w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, administracji, regulacji finansowych lub metod ilościowych może być co do zasady uznane za mające związek z bankowością i finansami. Ocena nie powinna ograniczać się do uwzględnienia stwierdzonego wykształcenia lub stażu pracy w banku lub innym podmiocie działającym na rynku usług finansowych. W wypadku wątpliwości należy przeprowadzić pogłębioną analizę doświadczenia zawodowego osoby ocenianej, mając na względzie m.in. zależność pomiędzy budowaniem kompetencji, a charakterem, skalą oraz stopniem złożoności działalności instytucji, w których osoba oceniana była wcześniej zatrudniona lub pełniła funkcje.
4. W przypadku zidentyfikowania braków w wiedzy specjalistycznej możliwych do usunięcia w krótkim czasie, dopuszczalne jest powołanie członka rady nadzorczej pod warunkiem zawieszającym uzupełnienia tej wiedzy w wyznaczonym terminie, nie dłuższym niż 3 miesiące.

5. Przy ocenie doświadczenia, należy uwzględnić, w szczególności, czy:
- a. zostało zdobyte na stanowiskach związanych z sektorem finansowym w instytucjach finansowych w następujących obszarach ich działania:
 - i. wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
 - ii. planowania strategicznego (rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji);
 - iii. zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji);
 - iv. księgowości i audytu;
 - v. oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę;
 - vi. interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednich kontroli i środków, lub
 - b. zostało zdobyte w krajowych i międzynarodowych niekomercyjnych infrastrukturalnych instytucjach finansowych oraz instytucjach tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego, w tym w szczególności:
 - i. w międzynarodowych lub multilateralnych infrastrukturalnych instytucjach finansowych;
 - ii. w instytucjach tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego tworzonej w szczególności przez: bank centralny, organ (lub organy) nadzoru, instytucję gwarancyjną (bądź instytucje gwarancyjne), instytucję uporządkowanej restrukturyzacji (resolution), organ nadzoru makroostrożnościowego, organ opracowujący regulacje prawne dotyczące rynku finansowego (w szczególności regulacje ostrożnościowe) oraz inne organy odgrywające szczególną rolę w sytuacjach kryzysowych dotyczących rynku finansowego;

§29.

Wybrani Członkowie Rady Nadzorczej winni być w stanie konstruktywnie kwestionować decyzje Zarządu oraz efektywnie go nadzorować.

[C. poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków]

§30.

1. Każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/ członek Rady Nadzorczej winien 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, w tym także być w stanie wypełniać swoje obowiązki w okresach

szczególnie wzmożonej działalności. Funkcje w innych podmiotach nie powinny kolidować z ich działalnością Banku.

2. Zasoby czasu do dyspozycji w związku z wykonywaniem funkcji powinny być proporcjonalne do zakresu zadań i obowiązków związanych z pełnioną funkcją.

§31.

Przy ocenie poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli uwzględni:

- 1) liczbę funkcji dyrektorskich w podmiotach finansowych lub niefinansowych pełnionych przez danego członka w tym samym czasie;
- 2) rozmiar, charakter, zakres i stopień złożoności działalności podmiotu, w którym członek pełni funkcję dyrektorską;
- 3) miejsce zamieszkania oraz czas podróży do siedziby Banku,
- 4) liczbę posiedzeń planowanych dla Rady Nadzorczej;
- 5) funkcje w organizacjach społecznych i samorządowych (w tym stowarzyszeniach, organach samorządowych i fundacjach, izbach gospodarczych, KZBS) pełnione przez członka w tym samym czasie;
- 6) wszelkie konieczne posiedzenia poza planowanymi formalnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
- 7) charakter określonego stanowiska oraz obowiązki członka, w tym szczególne funkcje takie jak: przewodniczącego bądź członka komitetu, oraz potrzebę uczestnictwa przez tego członka w posiedzeniach organów podmiotów, o których mowa pkt 1 oraz w Banku;
- 8) inną zewnętrzną działalność zawodową lub polityczną oraz inne funkcje i mające znaczenie działania prowadzone w sektorze finansowym lub poza nim;
- 9) konieczne wprowadzenie w obowiązki i szkolenie;
- 10) inne istotne obowiązki członka, które Bank uważa za konieczne uwzględnić przy dokonywaniu oceny poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka;
- 11) udział w organach Banku Zrzeszającego, Systemu Ochrony, Zrzeszenia.

§32.

Przy ocenie wtórnej członka Rady Nadzorczej dotyczącej poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza uwzględni ponadto przygotowanie do posiedzeń obecność członków w posiedzeniach Rady Nadzorczej.

[D. Niezależność osądu]

§33.

Kandydat na członka Rady Nadzorczej / członek Rady Nadzorczej zobligowany jest aktywnie angażować się w swoje obowiązki oraz wydawać własne rozsądne, oparte na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentach - obiektywne

i niezależne decyzje i opinie (zgodne z tymi ocenami), wykonując swoje funkcje i obowiązki, a w razie potrzeby konstruktywnie krytykować podejmowane przez Zarząd decyzje.

§34.

Zebranie Przedstawicieli oceniając niezależność osądu, uwzględnia dotychczasowe i obecne zachowanie poszczególnych członków Rady Nadzorczej weryfikuje, czy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej:

- 1) posiadają konieczne umiejętności behawioralne, w tym:
 - a) odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje, opinie i stanowiska proponowane przez innych członków Rady Nadzorczej;
 - b) są w stanie przeciwstawić się „grupowemu myśleniu”;
- 2) nie popadają w konflikt interesów w stopniu, w którym zakłóca ich zdolność do wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny i obiektywny. Oceny w tym zakresie Zebranie Przedstawicieli dokonuje zgodnie ze stosowaną przez Bank polityką w zakresie konfliktu interesów, uwzględniając m.in.
 - i. . stanowiska zajmowane w przeszłości i obecnie w banku lub w innych podmiotach,
 - ii. osobiste, zawodowe, ekonomiczne lub inne podobne relacje z członkami zarządu banku, jego podmiotu dominującego lub jednostek zależnych,
 - iii. .osobiste, zawodowe, ekonomiczne lub inne podobne relacje odpowiednio z akcjonariuszami lub udziałowcami kontrolującymi bank lub jego podmiot dominujący.
3. Dokonanie ustaleń, o których mowa powyżej, może nastąpić z wykorzystaniem informacji przedłożonych przez osoby oceniane, w tym danych zawartych w składanych przez nich Formularzach.
4. Przy ocenie zdolności członka Rady Nadzorczej bądź kandydata na członka Rady Nadzorczej do niezależnego osądu należy uwzględnić także obecny i przeszły sposób wykonywania obowiązków w ramach pracy lub pełnienia funkcji w banku,

[E. Niezależność członków Rady Nadzorczej]

§35.

1. Zebranie Przedstawicieli dokonując wyboru składu Rady Nadzorczej zapewnia odpowiednią liczbę członków niezależnych, uwzględniając zasadę proporcjonalności oraz wymagania dotyczące niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wytycznych EBA.
2. Członek Rady Nadzorczej uważany jest za „niebędącego niezależnym” jeżeli w szczególności:
 - 1) Członek posiada istotne powiązania finansowe lub handlowe z Bankiem;
 - 2) Członek był uprzednio zatrudniony na stanowisku członka Zarządu, a pomiędzy zakończeniem tego okresu zatrudnienia a pełnieniem obowiązków w ramach organu zarządzającego nie upłynęły 3 lata;

- 3) Członek w okresie ostatnich 3 lat był zleceniodawcą ważnego zawodowego doradcy, zewnętrznego audytora lub ważnego konsultanta Banku lub pracownikiem istotnie powiązany ze świadczoną usługą;
 - 4) Członek w ciągu ostatniego roku był znaczącym Klientem Banku lub posiadał inne znaczące powiązania handlowe lub jest z nim powiązany w inny sposób bezpośrednio lub pośrednio;
 - 5) Członek poza wynagrodzeniem z tytułu zajmowanego stanowiska i zatrudnienia otrzymuje znaczne honoraria i inne świadczenia od Banku;
 - 6) Członek pozostaje w Radzie Nadzorczej przez kolejnych 12 lat lub dłużej;
 - 7) Członek jest bliskim członkiem rodziny członka Zarządu Banku;
 - 8) Członek posiada w Banku prywatne rachunki lub kredyty lub korzysta z innych usług o wartości przekraczającej poziom istotności określony przez Bank lub próg de minimis.
3. Przepis ust. 2 nie uchybia szczegółowym wymogom określonym w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wymaganych do powołania w skład komitetu audytu.
4. Członek Rady lub kandydat na członka Rady, w celu ustalenia spełniania lub niespełniania przez niego wymogów niezależności (przy dokonywaniu wyboru w skład Rady Nadzorczej) zobowiązany jest do złożenia właściwego formularza informacyjnego, stanowiącego załącznik do niniejszej Polityki, na zasadach określonych w § 20 niniejszej Polityki.

§36.

1. Komórka obsługująca Radę Nadzorczą prowadzi ewidencje wszystkich zewnętrznych funkcji w podmiotach gospodarczych oraz podmiotach nieprowadzących działalności gospodarczej, a także funkcji politycznych pełnionych przez członków Rady Nadzorczej. Ewidencje takie będą aktualizowane w przypadku powiadomienia Banku przez członka o zmianach oraz po otrzymaniu przez Bank w inny sposób informacji o takich zmianach.
2. W przypadku nastąpienia zmian okoliczności, które mogą obniżyć zdolność członka Rady Nadzorczej do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swojej funkcji, Zebranie Przedstawicieli ponownie oceni zdolność członka do poświęcania wymaganej ilości czasu na jego stanowisku.

Rozdział 3. 2 Zbiorowa ocena odpowiedniości

3.2.1 Zbiorowa ocena odpowiedniości

§37.

Celem zbiorowej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiający zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by Rada Nadzorcza:

- 1) posiadała jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, w tym kandydatów na stanowiska członków Zarządu;

- 2) była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje;
- 3) posiadała odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Rady Nadzorczej, przy czym w procesie wyboru członków Rady Nadzorczej (przy ocenie odpowiedniości) należy zadbać, by w skład wybranej Rady Nadzorczej wchodziła wystarczająca liczba członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji, a także by skład Rady Nadzorczej pozwalał na wytypowanie spośród jej członków Komitetu Audytu;
- 4) posiadała znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne kontrolowanie Banku, w tym w następującym zakresie:
 - a) działalności instytucji i głównych ryzyk z nią związanych;
 - b) każdej istotnej działalności instytucji;
 - c) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych;
 - d) wypłacalności;
 - e) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
 - f) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami;
 - g) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
 - h) rynków lokalnych, regionalnych;
 - i) środowiska prawnego i regulacyjnego;
 - j) umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania;
 - k) umiejętności strategicznego planowania;

§38.

Członkowie Rady Nadzorczej winni posiadać jako całość umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Rady Nadzorczej.

§39.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako całości, posilkując się kryteriami określonymi w załącznikach do Polityki.

3.2.2 [procedura dokonywania oceny odpowiedniości zbiorowej]

§40.

W celu dokonania zbiorowej oceny odpowiedności Przewodniczący Rady Nadzorczej składa arkusz informacyjny do kolegialnej oceny odpowiedności Przewodniczącemu Zebrania Przedstawicieli na pierwszym Zebraniu Przedstawicieli po upływie dwóch lat od dnia dokonania ostatniej oceny.

§41.

Oceny odpowiedności zbiorowej Zebranie Przedstawicieli dokonuje podejmując uchwałę zawierającą merytoryczne rozstrzygnięcie, wskazujące dokonaną ocenę oraz uzasadnienie tej oceny z podaniem informacji, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności zostały wzięte pod uwagę.

§42.

Na żądanie Komisji wybranej przez Zebranie Przedstawicieli oceniającej pod względem formalnym przedłożone arkusze, Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest przedłożyć dokumentację uzupełniającą niezbędną do wykazania odpowiedności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również niezbędną do wykazania adekwatności składu Komitetu Audytu.

§43.

1. W wypadku stwierdzenia, iż Rada Nadzorcza nie jest odpowiednia jako całość bądź powzięcia wątpliwości co do adekwatności składu Komitetu Audytu, Zebranie Przedstawicieli w uzasadnieniu uchwały wskaże odpowiednie środki naprawcze, zakreślając jednocześnie termin, w którym nieprawidłowości mają zostać usunięte.
2. Stwierdzone braki dotyczące reputacji, uczciwości oraz etyczności nie podlegają uzupełnieniu.

§44.

W wypadku negatywnej zbiorowej oceny odpowiedności Zebranie Przedstawicieli może w szczególności wydać zalecenia obejmujące szkolenia, zmianę procedur, podjęcie środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, wyznaczenie dodatkowych członków z określonymi kompetencjami oraz dokonanie zmian w składzie Rady Nadzorczej.

§45.

Dokonując oceny odpowiedności określonego członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli obligatoryjnie ocenia również odpowiedność Rady Nadzorczej jako całości, ze szczególnym uwzględnieniem rodzaju wiedzy, umiejętności i doświadczenia wnoszonych przez tę osobę do Rady Nadzorczej jako całości, a mających wpływ na jej odpowiedność

Rozdział 4: Monitorowanie odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej.

§46.

Zebranie Przedstawicieli dąży do stałego monitorowania odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej, koncentrując się na tym, czy określony członek lub członkowie Rady Nadzorczej jako całość spełniają wymogi odpowiedzialności, biorąc pod uwagę ich działalność indywidualną i zbiorową oraz określone sytuacje lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie wtórnej oceny, jak również wpływ, jaki wywarły na faktyczną i wymaganą odpowiedzialność członków organu lub komitetu.

§47.

Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest dokonywać pierwotnej oceny odpowiedzialności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej, w szczególności:

- 1) przed powołaniem na nowe stanowisko w organie Banku
- 2) przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu Banku

§48.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej członka Rady Nadzorczej w następujących przypadkach:

- 1) okresowo, co najmniej raz na dwa lata;
- 2) kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedzialności indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej;
- 3) gdy członkowie nie przestrzegają stosowanej przez instytucję polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- 4) w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego dokonywanej przez Radę Nadzorczą, przy czym ocenie podlegają dwa następujące po sobie lata;
- 5) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy planowane jest powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
- 6) przed powołaniem na kolejną kadencję;
- 7) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe;
- 8) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedzialność członka Rady Nadzorczej, w tym także w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, a w szczególności, w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
- 9) jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję dyrektorską lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania, w tym polityczne lub samorządowe,
- 10) w razie wystąpienia regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków Zarządu.

§49.

Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest dokonywać oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej, w szczególności:

- 1) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
- 2) w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego, przy czym ocenie podlegają dwa następujące po sobie lata;
- 3) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej
- 4) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej bądź adekwatność ogólnego składu Komitetu Audytu.

§50.

W przypadku dokonywania wtórnej oceny odpowiedniości zbiorowej Zebranie Przedstawicieli koncentruje się na istotnych zmianach w zakresie działalności gospodarczej Banku, strategii i profilu ryzyka oraz ich skutkach rzutujących na wymagany poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako całości a także adekwatności składu Komitetu Audytu.

§51.

1. Mając na celu prawidłowe przeprowadzenie procesu oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli określa wyniki oceny odpowiedniości w stosunku do następujących kryteriów:
 - 1) wystarczającej ilości poświęconego czasu;
 - 2) odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
 - 3) reputacji, uczciwości i etyczności; oraz
 - 4) niezależności osądu.
2. Zebranie Przedstawicieli dokonując oceny odpowiedniości uwzględnia także zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą i faktyczną odpowiednością indywidualną i zbiorową członków Rady Nadzorczej.

§52.

Dokonując wtórnej oceny działalności indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli uwzględnia w szczególności następujące kryteria:

- 1) skuteczność procedur dotyczących pracy Rady Nadzorczej, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Rady Nadzorczej, uwzględniając wkład jednostek ds. wewnętrznej kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz działania następcze lub zalecenia tych jednostek;
- 2) skuteczne i ostrożne sprawowanie nadzoru nad Bankiem, w tym czy Rada Nadzorcza działa w najlepszym interesie instytucji;
- 3) zdolność Rady Nadzorczej do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
- 4) adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;

- 5) wszelkie zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
- 6) cele dotyczące wyników działań Rady Nadzorczej wskazane przez Zebranie Przedstawicieli;
- 7) niezależność osądu członków Rady Nadzorczej, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Rady Nadzorczej polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- 8) stopień, w którym skład Rady Nadzorczej spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania.
- 9) wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedność indywidualną lub zbiorową członków Rady Nadzorczej, w tym na zmiany modelu biznesowego instytucji, jej strategii i organizacji.

§53.

W przypadku gdy wtórna ocena jest spowodowana określonym zdarzeniem, Zebranie Przedstawicieli koncentruje się na ocenie sytuacji lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie tej oceny tj., jeśli pewne aspekty nie uległy zmianie, mogą one być nieuwzględniane w ocenie.

§54.

Wtórnej oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, oraz w każdym przypadku, gdy sytuacja tego wymaga, dokumentując wyniki wtórnej oceny okresowej w drodze uchwały wraz z uzasadnieniem, które wskazuje, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę.

§55.

Niezależnie od wyniku wtórnej oceny indywidualnej lub kolegialnej, wyniki wtórnej oceny, powody jej dokonania i wszelkie zalecenia dotyczące zidentyfikowanych słabości zostaną udokumentowane i przekazane Radzie Nadzorczej.

§56.

W przypadku gdy Bank podejmuje środki naprawcze, uwzględnią one określoną sytuację i braki danego członka lub składu Rady Nadzorczej jako całości.

§57.

W wypadku zidentyfikowania braków dotyczących członków Rady Nadzorczej lub składu Rady Nadzorczej jako całości Bank zobligowany jest przekazać informację do KNF, w tym także o środkach proponowanych lub podjętych przez Bank w celu naprawy sytuacji.

§58.

Zarząd Banku informuje w terminie 14 dni Komisję Nadzoru Finansowego o powołaniu lub odwołaniu Członków Rady oraz o ocenie ich kwalifikacji.



**Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Gniewie**

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

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

Ilekróć 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 niebędącą 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 kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
- 41) dokonywania oceny kwalifikacji 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. ROLA 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 wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli.

V. ROLE 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 ustala osoba uprawniona do zwoływania posiedzeń.

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 ciążyących 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
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 NrZebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego w Gniewie w dniu.....

.....

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

.....

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli