

Załącznik do

Uchwały nr 172/2026 Zarządu Warszawskiego
Banku Spółdzielczego z dnia 04.05. 2026 r.

Załącznik do

Uchwały nr 46 /2026 Rady Nadzorczej
Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia
11.05. 2026 r.

Załącznik do

Uchwały nr /2026 Zebrania Przedstawicieli
Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia
2026 r.



Polityka oceny odpowiedniości członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym

Warszawa, maj 2026 r.

Spis treści

Dział I. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 1. Podstawy prawne i stosowane definicje	4
Rozdział 2. Zasada proporcjonalności	6
Rozdział 3. Różnorodność	6
Rozdział 4. Niezależność osądu.....	7
Dział II. Kryteria oceny.....	7
Rozdział 1. Kryteria oceny indywidualnej.....	7
Oddział 1. Kryteria ogólne	7
Oddział 2. Wiedza umiejętności i doświadczenie zawodowe.....	8
Oddział 3. Rękojmia.....	11
Oddział 4. Poświęcenie czasu	15
Oddział 4. Łączenie funkcji i stanowisk	17
Rozdział 2. Wyniki oceny poszczególnych kryteriów	18
Oddział 1. Wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności.....	18
Oddział 2. Rękojmia.....	18
Oddział 3. Poświęcanie czasu	18
Oddział 4. Łączenie funkcji i stanowisk	19
Oddział 5. Obowiązki Banku związane z wynikami oceny odpowiedniości.....	19
Rozdział 3. Kryteria specyficzne dla członków Komitetu Audytu.....	19
Rozdział 4. Kryteria oceny zbiorowej.....	20
Dział III. Tryb i zasady oceny odpowiedniości	21
Rozdział 1. Tryb przeprowadzania oceny odpowiedniości.....	21
Oddział 1. Ocena przeprowadzana przez Bank.....	21
Oddział 2. Ocena przeprowadzana przez KNF	24
Rozdział 2. Zasady oceny odpowiedniości	26
Oddział 1. Procedura opracowania dokumentów do oceny	26
Oddział 2. Procedura oceny	28
Dział IV. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia rozwojowe	31
Dział V. Zróżnicowanie Zarządu Banku/Rady Nadzorczej.....	32

Dział VI. Sukcesja członków Zarządu Banku.....	33
Dział VII. Środki naprawcze.....	34
Dział VIII. Postanowienia końcowe	35

Załączniki:

- Załącznik nr 1 – Opis poziomu kompetencji na poszczególnych stanowiskach w organach Warszawskiego Banku Spółdzielczego
- Załącznik nr 2 – Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku
- Załącznik nr 3 – Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków Komitet Audytu
- Załącznik nr 4 – Formularz zbiorowej oceny organów Banku
- Załącznik nr 5 – Formularz zbiorowej oceny Komitet Audytu
- Załącznik nr 6 – Oświadczenie (wzór)
- Załącznik nr 7 – Ewidencja zewnętrznych funkcji członków Zarządu.

Dział I. Postanowienia ogólne

Rozdział 1. Podstawy prawne i stosowane definicje

§ 1

1. „Polityka oceny odpowiedniości członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, zwana dalej „Polityką”, została opracowana z uwzględnieniem:
 - 1) ustawy Prawo bankowe (art. 20 a);
 - 2) wytycznych EBA/ESMA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06; ESMA35-36-2319 z dnia 2 lipca 2021 r.);
 - 3) CRD IV – dyrektywa 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.;
 - 4) CRD V – dyrektywa (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r.;
 - 5) „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych”, opublikowanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 30.06.2023 r., zwaną dalej „Metodyką UKNF”;
 - 6) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
w związku z czym wykładni jej postanowień należy dokonywać z uwzględnieniem powyższych regulacji;
 - 7) Ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z 11 maja 2017 r. z późn. zm.,
2. Polityka w zakresie dotyczącym Członków Zarządu wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Celem oceny odpowiedniości jest stwierdzenie czy osoby zarządzające i nadzorujące w Banku będą w stanie podejmować należyte i ostrożne decyzje zapewniające stabilność i bezpieczny rozwój zarządzanego przez nich podmiotu.
4. Polityka w zakresie dotyczącym Członków Rady Nadzorczej wymaga zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Osoby wchodzące w skład organów Banku muszą spełniać kryteria indywidualnej odpowiedniości oraz kryteria odpowiedniości zbiorowej.
6. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Warszawski Bank Spółdzielczy;
 - 2) **bank istotny** – banki uznane przez Komitet Stabilności Finansowej za instytucje finansowe istotne dla systemu finansowego – na liście znajduje się część banków komercyjnych oraz dwa banki zrzeszające (lista ustalana raz do roku);
 - 3) **kandydat** - osoba powoływana w skład organu podmiotu nadzorowanego po raz pierwszy lub po raz kolejny na kolejną kadencję;

- 4) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 5) **Komitet Audytu** – organ opiniodawczy powołany przez Radę Nadzorczą spośród członków Rady Nadzorczej;
- 6) **lider** - Prezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu, Przewodniczący Rady Nadzorczej, członek Rady Nadzorczej oddelegowany do pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu oraz Przewodniczący Komitetu Audytu;
- 7) **wicelider** - członek Zarządu zastępujący Prezesa Zarządu podczas jego nieobecności, Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu
- 8) **organy Banku** – Zarząd i Rada Nadzorcza;
- 9) **osoba podlegająca ocenie** - członek organu Banku, kandydat na członka organu Banku;
- 1) **osoba powiązana** – dla potrzeb niniejszej Polityki w Banku osobami powiązanymi personalnie są pracownicy oraz Członkowie organów Banku:
 - a) będący członkami jednej rodziny, w szczególności małżonkowie, rodzeństwo, rodzice i dzieci,
 - b) którzy wspólnie prowadzą gospodarstwo domowe;
- 10) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Warszawskiego Banku Spółdzielczego;
- 11) **sankcje nadzorcze** – władcze i zaskarżalne rozstrzygnięcia organu nadzoru podejmowane w stosunku do podmiotów nadzorowanych w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami na podstawie przepisów Kpa w związku z przepisami ustaw sektorowych wymienionych w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym (np. kary pieniężne);
- 12) **sukcesor** – pracownik przygotowywany do objęcia danego stanowiska;
- 13) **środki nadzorcze** - niewładcze i niezaskarżalne oddziaływania organu nadzoru na podmioty nadzorowane na podstawie przepisów ustaw sektorowych wymienionych w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym (np. zalecenia, upomnienia), jak też analogiczne działania podejmowane przez inne uprawnione podmioty na podstawie odrębnych ustaw (np. ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji);
- 14) **Zarząd Banku** – Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego;
- 15) **zasada proporcjonalności** - ma na celu dopasowywanie zasad zarządzania do indywidualnego profilu ryzyka i modelu biznesowego instytucji oraz uwzględnia określone stanowisko, w przypadku którego dokonywana jest ocena, tak aby osiągnięte zostały w sposób skuteczny cele wymogów regulacyjnych, szczegółowe kryteria zostały określone w wytycznych EBA/GL/2021/06; ESMA35-36-2319 (art. 21).

- 16) **Zebranie Przedstawicieli** – Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

Rozdział 2. Zasada proporcjonalności

§ 2

1. Ocena odpowiedniości organów Banku przeprowadzana jest przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności.
2. Zgodnie z Metodą UKNF realizacja zasady proporcjonalności w bankach spółdzielczych są co najmniej następujące wymogi:
 - 1) w skład Zarządu i Rady Nadzorczej mogą wchodzić wyłącznie osoby posiadające odpowiedni profil wykształcenia, nieposzlakowaną opinię w związku ze sprawowanymi funkcjami, wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego zarządzania (lub nadzorowania), w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności;
 - 2) instytucja finansowa jest obowiązana zapewnić środki niezbędne do przygotowania członków zarządu i rady nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia;
 - 3) ilość poświęcanego czasu oraz ewentualne łączenie pełnienia mandatu członka zarządu z nadzorem nad funkcją kluczową powinny uwzględniać rozmiar, specyfikę i zakres działalności danego podmiotu;
 - 4) funkcję komitetu audytu można powierzyć radzie nadzorczej lub innemu organowi nadzorczemu lub kontrolnemu, pod warunkiem spełnienia kryteriów określonych w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. (UBRiNP);
3. Kryterium wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków organów Banku, jako instytucji o ograniczonej skali działalności, podlega zasadzie proporcjonalności rozumianej w ten sposób, że kandydaci powinni posiadać wykształcenie i doświadczenie dostosowane do skali działania i zakresu kompetencji na danym stanowisku.
4. Na proporcjonalność uzasadniającą niższe wymogi w zakresie kompetencji osób powoływanych w skład organów zarządczych i nadzorczych nie może powoływać się bank, który znajduje się w trudnej sytuacji finansowej, jak również bank, w którym organ nadzoru wykrył istotne nieprawidłowości w zakresie prowadzonej działalności lub struktury zarządzania.

Rozdział 3. Różnorodność

§ 3

Różnorodność oznacza sytuację, w której cechy członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku, w tym ich: wiek, płeć, pochodzenie geograficzne, wykształcenie, umiejętności oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym, w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku, szerokie

spektrum poglądów, pozwalające na skuteczną realizację pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków.

Rozdział 4. Niezależność osądu

§ 4

Niezależność osądu jest wzorcem zachowania przejawiającym się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach Zarządu Banku/Rady Nadzorczej wymaganym od każdego członka organu bez względu na to, czy członka uważa się za „będącego niezależnym”. Członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej powinni:

- 1) posiadać konieczne umiejętności behawioralne, w tym: odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać w razie potrzeby i kwestionować decyzje proponowane przez innych członków Zarządu Banku i/lub członków Rady Nadzorczej;
- 2) być w stanie przeciwstawić się „grupowemu myśleniu”, tj. wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje i opinie;
- 3) nie popadać w konflikt interesów w stopniu, który zakłóca ich zdolność do wykonywania swoich obowiązków.

Dział II. Kryteria oceny

Rozdział 1. Kryteria oceny indywidualnej

Oddział 1. Kryteria ogólne

§ 5

1. **Wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności** – wiedza wynikająca z wykształcenia, szkoleń, tytułów i uprawnień zawodowych lub stopni zawodowych oraz nabyta w inny sposób w trakcie kariery zawodowej, umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonej funkcji oraz doświadczenie zawodowe nabyte podczas sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk z uwzględnieniem, że:
 - 1) członek Zarządu Banku nadzorujący zarządzanie ryzykiem powinien posiadać specjalistyczną wiedzę dotyczącą systemu zarządzania ryzykiem, doświadczenie zawodowe, umiejętności i odpowiednią pozycję w strukturze organizacyjnej Banku;
 - 2) członek Zarządu Banku odpowiedzialny za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowanie terroryzmu powinien posiadać odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie w zakresie identyfikacji i oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu oraz strategii, kontroli i procedur związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Osoba ta powinna mieć dobre rozeznanie co do zakresu, w jakim model biznesowy instytucji naraża ją na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu.
2. **Rękojmia** - w ramach tego kryterium ocenia się profesjonalizm, walory moralno-etyczne osoby ocenianej oraz czy jej dotychczasowe zachowanie pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny.

3. **Poświęcanie czasu** – to kryterium oceny ma na celu zapewnienie, aby osoba podlegająca ocenie była w stanie poświęcić sprawowaniu funkcji w organie banku, wystarczającą ilość czasu, aby móc realizować zadania przypisane do funkcji, jak również zrozumieć działalność prowadzoną przez bank, ryzyka z nią związane, strategię zarządzania ryzykiem oraz inne aspekty prowadzonej działalności.
4. **Łączenie stanowisk i funkcji** - pełnienie funkcji w danym organie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej.
5. Oprócz powyższych kryteriów mających zastosowanie wobec wszystkich osób podlegających ocenie odpowiedniości dodatkowe specyficzne kryteria, które muszą spełnić członkowie Komitetu Audytu zostały określone w § 26.

Oddział 2. Wiedza umiejętności i doświadczenie zawodowe

§ 6

1. **Wiedza** - członek organu Banku powinien posiadać wykształcenie odpowiednie do profilu działalności banku i zakresu odpowiedzialności na danym stanowisku. Co do zasady od członków organów banku oczekuje się posiadania wykształcenia wyższego na kierunku związanym z sektorem rynku finansowego, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku osób, których profil wykształcenia nie znajduje bezpośredniego zastosowania na zajmowanym stanowisku, wykształcenie powinno zostać uzupełnione odpowiednimi studiami podyplomowymi i/lub kursami specjalistycznymi lub doświadczeniem zawodowym.
2. Ze względu na uczestnictwo Banku w instytucjonalnym systemie ochrony (Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS), wymóg posiadania wykształcenia przez osobę kandydującą na stanowisko w Radzie Nadzorczej może zostać ograniczony. Oznacza to, że możliwe jest zaakceptowanie osoby podlegającej ocenie, posiadającej wykształcenie wyższe inne niż wskazane w ust. 1 lub średnie i jednocześnie doświadczenie zawodowe na stanowiskach kierowniczych lub nadzorczych nie krótsze niż jeden rok. W przypadku, gdy członek Rady Nadzorczej posiada średnie wykształcenie, powinien je uzupełnić odpowiednimi kursami specjalistycznymi.

§ 7

1. **Umiejętności** - dokonując oceny umiejętności, bank uwzględni wykaz stosownych umiejętności przypisanych do danego stanowiska z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na stanowisku zajmowanym przez daną osobę. W ramach tej oceny, niezależnie od kompetencji „twardych”, należy uwzględnić takie kwestie, jak: umiejętności behawioralne – autentyczność, język, stanowczość, komunikowanie się, osąd, zorientowanie na klienta i jakość, zdolności przywódcze, lojalność, świadomość zewnętrzną, zdolności negocjacyjne, przekonywanie, praca zespołowa, umiejętności strategiczne, odporność na stres, poczucie odpowiedzialności oraz przewodniczenie posiedzeniom/kierowanie zespołem.
2. W Banku przy ocenie odpowiedniości w zakresie umiejętności należy uwzględnić kompetencje członków organów w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania,

ocenia, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka instytucji, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego oraz czynników ryzyka). W szczególności kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem powinni posiadać członkowie Zarządu Banku odpowiedzialni za zarządzanie danym rodzajem ryzyka w ramach podziału kompetencji. Jeżeli jakaś kategoria ryzyka występującego w działalności Banku nie została wyraźnie przypisana żadnemu z członków Zarządu Banku, przeprowadzona ocena odpowiedniości powinna zagwarantować, że kompetencje w zakresie zarządzania tym ryzykiem są w zarządzie reprezentowane.

§ 8

1. **Doświadczenie zawodowe** - przy ocenie doświadczenia zawodowego uwzględnia się w szczególności: specyfikę działania Banku, zakres kompetencji, uprawnień i obowiązków związanych ze stanowiskiem, pozycję względem organów podmiotu (od członków Zarządu Banku oczekuje się posiadania doświadczenia na stanowiskach kierowniczych, co do zasady wchodzących w skład zarządu lub bezpośrednio mu podległych, związanych z samodzielnymi uprawnieniami decyzyjnymi i odpowiedzialnością za realizację celów w wyznaczonym obszarze), liczbę pośrednich i bezpośrednich podwładnych. Przy ocenie doświadczenia niezbędnego do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej uwzględnia się doświadczenie zdobyte na odpowiednich stanowiskach akademickich lub administracyjnych bądź poprzez zarządzanie, nadzór lub kontrolę instytucji finansowych lub innych firm.
2. Poziom odpowiedniości doświadczenia zawodowego kandydata ocenia się indywidualnie, biorąc pod uwagę zdobyte przez kandydata umiejętności praktyczne oraz doświadczenie, uwzględniając w szczególności:
 - 1) czy doświadczenie zostało zdobyte na stanowiskach w instytucjach finansowych w następujących obszarach działania:
 - a) wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
 - b) planowania strategicznego (rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji),
 - c) zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji),
 - d) księgowości i audytu,
 - e) oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę,
 - f) interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednich kontroli i środków;
 - 2) rolę i obowiązki przypisane do stanowiska, które ma być obsadzone, oraz wymagane zdolności;
 - 3) wymiar praktyczny i zawodowy doświadczenia zdobytego na poprzednich stanowiskach - oceny dokonuje się z uwzględnieniem zajmowanych stanowisk, wymiaru czasu i stażu pracy, faktycznie wykonywanych obowiązków, jak również rozmiaru i specyfiki pracodawcy;

- 4) potwierdzonego profesjonalnego zachowania się członka organu zarządzającego w zakresie tego kryterium uwzględnia się, czy w ramach dotychczasowego zatrudnienia osoba podlegająca ocenie otrzymała zarówno wyróżnienia, nagrody, pochwały, jak i nagany, upomnienia itp. związane z wykonywanymi przez nią czynnościami.
3. Oceny praktycznego i zawodowego wymiaru doświadczenia dokonuje się poprzez uwzględnienie stażu pracy na stanowisku kierowniczym w instytucjach finansowych według następujących kryteriów:
 - 1) charakteru zajmowanego stanowiska kierowniczego oraz jego poziomu w hierarchii;
 - 2) stażu pracy;
 - 3) charakteru i stopnia złożoności organizacji, w której zajmowane było stanowisko, w tym struktury organizacyjnej podmiotu;
 - 4) zakresu kompetencji i uprawnień w procesie decyzyjnym oraz obowiązków danej osoby;
 - 5) wiedzy technicznej uzyskanej na stanowisku;
 - 6) liczby podległych pracowników.
4. Aby można było uznać adekwatność dotychczasowego stażu pracy na stanowiskach kierowniczych związanych z sektorem finansowym, staż ten powinien spełniać następujące warunki:
 - 1) być na tyle długi, aby pozwolił na zdobycie doświadczenia zawodowego potrzebnego do kierowania Bankiem - łączny staż na odpowiednich stanowiskach kierowniczych nie powinien być krótszy niż dwa lata;
 - 2) mieć praktyczny wymiar, tj. polegać na faktycznym wykonywaniu pracy na stanowisku kierowniczym, a nie tylko formalnym pełnieniu danej funkcji (np. w okresie długotrwałej nieobecności w pracy), czy też jedynie doraźnym zastępowaniu osoby zajmującej stanowisko kierownicze w czasie jej nieobecności, lub jedynie zapoznawaniem się z zakresem powierzonych obowiązków w początkowym okresie pracy;
 - 3) być pod względem długości i charakteru (zakres uprawnień i odpowiedzialności, podległe obszary działalności, struktura organizacyjna jednostki, liczba podległych pracowników) odpowiednim do specyfiki, rozmiaru, zakresu działalności oraz aktualnej i potencjalnej, przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej banku, którym kandydat ma kierować, w tym w aspekcie szczególnych obszarów jego działalności, za które kandydat miałby być odpowiedzialny.

§ 9

Przy ocenie organów Banku wiedza, umiejętności i doświadczenie osoby podlegającej ocenie powinny być rozpatrywane łącznie. Osoba podlegająca ocenie powinna posiadać zasób wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, który będzie odpowiedni do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków.

Oddział 3. Rękojmia

§ 10

1. **Rękojmia** - kryterium rękojmi ma zastosowanie do wszystkich osób podlegających ocenie odpowiedniości. W ramach tego kryterium ocenia się profesjonalizm, walory moralno-etyczne osoby ocenianej oraz czy jej dotychczasowe zachowanie pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny. Rękojmia zawiera w sobie całość cech, predyspozycji, zdarzeń i okoliczności dotyczących osoby podlegającej ocenie, składających się na wiarygodność osoby, która ma zarządzać podmiotem zaufania publicznego. Badanie tego kryterium pozwala więc wywieść prognozę co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj. że działalność podmiotu nadzorowanego przez nią będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej. Ocena dotychczasowej działalności osoby podlegającej ocenie stanowi w istocie podstawę do udzielenia odpowiedzi na pytanie, czy zapewni ona należyte wykonywanie funkcji członka organu w przyszłości.
2. Na ocenę rękojmi składa się wiele okoliczności, które mogą dyskwalifikować daną osobę, w tym w szczególności związane z jej warunkami i atrybutami podmiotowymi (np. ustalenie, że daną osobę cechuje pokusa nadużycia – z ang. moral hazard), lub też konkretne zachowania z przeszłości tej osoby, które nie uzasadniają przekonania, że osoba ta będzie wywiązywała się należycie ze swoich obowiązków członka organu (np. czyny generujące szkodę, w efekcie której uznane zostały roszczenia cywilnoprawne kierowane przeciwko osobie podlegającej ocenie w związku z pełnieniem przez nią funkcji kierowniczych w podmiotach gospodarczych).

§ 11

1. **Karalność** - osoba podlegająca ocenie nie może być karana. Przesłanka braku karalności w zakresie ustanowionym przez przepisy prawa ma charakter bezwzględny, tzn. wystąpienie karalności w zakresie wskazanym przez przepisy prawa wywołuje negatywną ocenę odpowiedniości.
2. Członek organu Banku nie może być karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego. Należy wziąć pod uwagę, czy skazanie uległo zatarciu. Zatarcie skazania nie oznacza jednak, że okoliczności stanowiące podstawę skazania nie będą rzutować na ocenę reputacji.
3. Bez uszczerbku dla zasady domniemania niewinności stosowanej w postępowaniach w sprawach karnych oraz innych podstawowych praw, w procesie oceny bierze się pod uwagę przynajmniej następujące okoliczności:
 - 1) wyroki skazujące lub toczące się postępowania w sprawach karnych, w szczególności dotyczące:
 - a) przestępstw określonych 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) przestępstw w zakresie nieuczciwości, oszustwa lub przestępstw finansowych,
 - c) przestępstw podatkowych,
 - d) innego rodzaju przestępstw określonych w przepisach prawnych związanych ze spółkami, upadłością, niewypłacalnością lub ochroną konsumentów;
- 2) inne istotne środki podejmowane obecnie lub w przeszłości przez organ regulacyjny lub zawodowy w związku z niezgodnością z danymi przepisami regulującymi działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych lub ubezpieczeń;
- 3) przypadki uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa związanego z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu (art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny) z wykorzystaniem działalności banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, uzasadnionego podejrzenia usiłowania popełnienia tego przestępstwa lub istnienia podwyższonego ryzyka popełnienia tego przestępstwa.

§ 12

1. **Reputacja** (obejmująca inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię) - osoba podlegająca ocenie będzie uważana za cechującą się reputacją, uczciwością i etycznością, jeśli nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić podstawy wskazujące na to, że jest inaczej. Przy ocenie reputacji, uczciwości i etyczności bierze się również pod uwagę wpływ łącznych skutków drobnych incydentów. Przy ocenie należy wziąć pod uwagę co najmniej następujące okoliczności:
- 1) dowody wskazujące na to, że osoba nie postępowała w sposób przejrzysty i otwarty lub nie współpracowała w kontaktach z właściwymi organami;
 - 2) odmowę udzielenia, uchylene, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
 - 3) przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia, zaufania lub stosunku powierniczego bądź podobne zdarzenie, a także żądanie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
 - 4) wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka organu zarządzającego, w tym osób kierujących działalnością podmiotu w sposób skuteczny;
 - 5) inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania;
 - 6) dodatkowo w przypadku oceny wtórnej wywiązywanie się z powierzonych obowiązków w danym organie Banku.
2. W zakresie wskazanym w ust.1 pkt 6 przy ocenie:
- 1) członka Zarządu Banku należy uwzględnić w szczególności wywiązywanie się z obowiązku prowadzenia spraw Banku, z uwzględnieniem podziału kompetencji w

- obrębie Zarządu Banku i innych regulacji wewnętrznych określających obowiązki członków Zarządu Banku oraz dostępne informacje dotyczące skarg klientów na działalność podmiotu nadzorowanego w obszarach odpowiedzialności osoby ocenianej, przy czym sam fakt wpływania skarg nie przesądza o ocenie negatywnej – w ocenie uwzględnić szczególności sposób i terminowość ich załatwienia;
- 2) członka Zarządu Banku nadzorującego ryzyka istotne, dodatkowo należy uwzględnić wywiązywanie się z obowiązków wynikających z zapisów Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 3) członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić w szczególności kształtowanie i monitorowanie składu Zarządu w sposób uwzględniający wymogi indywidualnej i zbiorowej odpowiedzialności, a także potrzebę zapewniania sprawnej sukcesji i ciągłości działania zarządu oraz realizację obowiązków wynikających ze Statutu Banku, ustawy Prawo spółdzielcze oraz obowiązków wynikających z zapisów Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 4) członka Komitetu Audytu należy uwzględnić w szczególności realizację obowiązków wynikających z UBRiNP¹ oraz obowiązków wynikających z zapisów Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
3. W zakresie wskazanym w ust.1 pkt 6 w ramach przeprowadzanej oceny, Bank powinien wziąć pod uwagę również istnienie uzasadnionych podstaw, aby podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem ze strony członków organów banku doszło lub mogło dojść do naruszenia wymogów w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu.

§ 13

1. Sytuacja finansowa (wpływająca na podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka) - w ocenie należy uwzględnić obecną i przeszłą sytuację finansową osoby ocenianej, ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość, w tym:

- 1) czy osoba podlegająca ocenie jest dłużnikiem niewywiązującym się z płatności;
- 2) informacje o postępowaniach upadłościowych i likwidacyjnych podmiotów stanowiących własność osoby podlegającej ocenie lub będących pod jej kierownictwem, lub takich, w których posiadała lub posiada znaczny udział lub wpływ, i czy oraz w jaki sposób osoba oceniana przyczyniła się do sytuacji, która doprowadziła do wszczęcia postępowania;
- 3) czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość konsumencką.

¹ ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

§ 14

1. **Niezależność osądu**, w tym cechy behawioralne i konflikt interesów. W trakcie oceny uwzględnia się następujące cechy charakteru osoby podlegającej ocenie:
 - 1) odwagi, przekonania i siły, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje proponowane przez innych członków organu;
 - 2) zdolności zadawania właściwych pytań;
 - 3) zdolności do przeciwstawienia się „grupowemu myśleniu”.
2. Kryterium kierowania się niezależnością osądu ma zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Ocena niezależności osądu obejmuje kwestie związane z potencjalnym lub już występującym konfliktem interesów, a także cechy i umiejętności behawioralne osób podlegających ocenie, przejawiające się w ich zachowaniu, takie jak odwaga, asertywność, umiejętność stawiania właściwych pytań, konstruktywne kwestionowanie decyzji.
3. Niezależność osądu jest wzorcem zachowania przejawiającym się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji, wymaganym od każdego członka organu. Wszyscy członkowie organów powinni aktywnie angażować się w swoje obowiązki oraz być w stanie wydawać własne, rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje i opinie, wykonując swoje funkcje i obowiązki.

§ 15

1. **Konflikt interesów** - istotnym elementem oceny niezależności osądu jest kwestia unikania konfliktu interesów. Członek organu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu Banku.
2. Oceniając istnienie konfliktu interesów, bank określa faktyczne i potencjalne konflikty interesów zgodnie ze stosowaną przez Bank polityką w zakresie zarządzania konfliktem interesów oraz dokonuje oceny ich znaczenia. Należy wziąć pod uwagę co najmniej następujące sytuacje, które mogą doprowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów:
 - 1) interes ekonomiczny (np. udziały i inne interesy ekonomiczne, kredyty udzielone przez Bank osobie podlegającej ocenie lub podmiotom, w których udziały/akcje posiadają, lub w inny sposób kontrolują);
 - 2) osobiste lub zawodowe powiązania z członkami organów Banku;
 - 3) osobiste (np. bliskie powiązania rodzinne) lub zawodowe powiązania z pracownikami Banku;
 - 4) inne zatrudnienie lub poprzednie zatrudnienie w ostatnim okresie (np. pięciu lat);

- 5) powiązania osobiste lub zawodowe z określonymi zainteresowanymi stronami (np. związanymi z istotnymi dostawcami, firmami konsultingowymi oraz dostawcami innych usług);
- 6) członkostwo w organie, sprawowanie kontroli nad osobą prawną lub innym podmiotem, posiadającymi sprzeczne interesy z Bankiem, w którym dana osoba pełni lub ma pełnić funkcję;
- 7) wpływ polityczny lub powiązania polityczne.

W odniesieniu do kryterium reputacji zasada proporcjonalności nie ma zastosowania. Wszystkie osoby podlegające ocenie w równym stopniu powinny odznaczać się nieposzlakowaną opinią i wysokimi standardami etycznymi.

Oddział 4. Poświęcenie czasu

§ 16

1. **Poświęcenie czasu** – kryterium to ma na celu zapewnienie, aby osoba podlegająca ocenie była w stanie poświęcić sprawowaniu funkcji w tym organie podmiotu nadzorowanego, wystarczającą ilość czasu, aby móc realizować zadania przypisane do funkcji, jak również zrozumieć działalność prowadzoną przez ten podmiot, ryzyka z nią związane, strategię zarządzania ryzykiem oraz inne aspekty prowadzonej działalności. Zatem wprowadzenie kryterium poświęcania czasu członków organów Banku ma służyć faktycznemu poświęcaniu przez te osoby takiej ilości czasu na sprawowanie powierzonej funkcji, która pozwoli na prawidłowe wykonywanie i wywiązanie się z zadań związanych z tą funkcją. Należy wziąć pod uwagę liczbę funkcji sprawowanych jednocześnie oraz skalę i rozmiar działalności podmiotów, w których osoba podlegająca ocenie jest zaangażowana. Uwzględnia się przy tym faktyczny zakres czynności wykonywanych przez tę osobę.
2. Powierzenie określonej osobie pełnienia funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych wiąże się z przyjęciem przez nią odpowiedzialności za wykonywanie zadań objętych zakresem funkcji. Odpowiedzialność związana z pełnioną funkcją sama w sobie jest już czynnikiem, który wpływa na ocenę przez tę osobę, czy wykona ona prawidłowo swoje obowiązki w przeznaczonym na to czasie. W ramach oceny odpowiedniości w zakresie możliwości poświęcenia wystarczającej ilości czasu, powinno uwzględniać się w szczególności:
 - 1) liczbę oraz rodzaj funkcji sprawowanych w innych podmiotach, zarówno w ramach jednej grupy kapitałowej, jak i poza grupą, niezależnie od tego, czy prowadzą działalność na rynku finansowym czy inną działalność (uwzględniając możliwe synergie w przypadku pełnienia kilku funkcji w tej samej grupie);
 - 2) wielkość podmiotu oraz poziom skomplikowania jego działalności, w którym dana osoba sprawuje funkcje;

- 3) położenie geograficzne podmiotu, w którym oceniana osoba sprawuje wykonywane funkcje (w tym wymagany czas podróży oraz stosowane przez podmiot rozwiązania umożliwiające wykonywanie części obowiązków zdalnie);
 - 4) liczbę planowanych posiedzeń danego organu oraz szacowaną liczbę wszelkich koniecznych innych zwoływanych posiedzeń;
 - 5) liczbę funkcji w organizacjach, których głównym celem nie jest cel komercyjny;
 - 6) charakter funkcji pełnionych w innych podmiotach, w tym zakres wykonywanych zadań (w tym funkcje szczególne, np. CEO, prezes, członek komitetu, a także konieczność uczestnictwa przez osobę podlegającą ocenie w posiedzeniach organu banku oraz organów innych podmiotów, w których zasiada);
 - 7) inne istotne obowiązki osoby podlegającej ocenie, które podmiot nadzorowany uważa za konieczne uwzględnić przy dokonywaniu oceny poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka organu;
 - 8) względy funkcjonalne i celowościowe do łączenia pełnienia funkcji w kilku podmiotach (np. ze względu na zapewnienie określonego standardu zarządzania czy nadzoru nad podmiotami z tej samej grupy kapitałowej);
 - 9) dostępną mającą znaczenie analizę porównawczą dotyczącą poświęcania czasu,
 - 10) czas potrzebny na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie umożliwiające prawidłowe realizowanie/pełnienie określonej funkcji;
 - 11) inną działalność zawodową, społeczną i polityczną.
3. W przypadku członków Zarządu Banku, pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej. Dodatkowa aktywność zawodowa poza tym podmiotem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływało to na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji.
 4. Przy ocenie okresowej osób pełniących funkcje w organach Banku uwzględnia się również frekwencję ocenianej osoby na posiedzeniach organu oraz częstotliwość tych posiedzeń oraz długookresowe nieobecności.

§ 17

1. Przy ocenie odpowiedniości w zakresie kryterium poświęcania wystarczającej ilości czasu Bank ma obowiązek określić oczekiwaną ilość czasu, którą osoba podlegająca ocenie jest obowiązana poświęcić na swoje obowiązki.
2. Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków Rady Nadzorczej i Zarządu powinien być określony przez Bank w formie pisemnej. W procesie oceny Bank wymaga od osoby ocenianej potwierdzenia, że może przeznaczyć wymaganą ilość czasu na pełnienie swojej funkcji.

Bank prowadzi ewidencję wszystkich zewnętrznych funkcji zawodowych i politycznych pełnionych przez członków Zarządu Banku. Ewidencja ta jest aktualizowana na podstawie powiadomienia Banku przez członka o zmianach oraz po otrzymaniu przez Bank w inny sposób

informacji o takich zmianach. W razie zaistnienia zmian dotyczących takiego stanowiska, które mogą obniżyć zdolność członka Zarządu Banku do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swojej funkcji, Bank ponownie oceni zdolność członka Zarządu Banku do poświęcenia wymaganej ilości czasu na zajmowanym przez niego stanowisku.

§ 18

Do oceny z zakresu poświęcenia czasu ma zastosowanie zasada proporcjonalności. W procesie oceny uwzględnia się skalę i zakres działalności konkretnego podmiotu, jak również liczbę członków danego organu.

Oddział 4. Łączenie funkcji i stanowisk

§ 19

1. Zgodnie z Metodą UKNF, w sektorze bankowym liczba funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu lub rady nadzorczej powinna być uzależniona od indywidualnych okoliczności oraz charakteru, skali i stopnia złożoności działalności danego banku. Przy czym członek zarządu lub rady nadzorczej banku istotnego może pełnić jednocześnie nie więcej niż:
 - 1) jedną funkcję członka zarządu i dwie funkcje członka rady nadzorczej;
 - 2) cztery funkcje członka rady nadzorczej, przy czym za jedną funkcję uznaje się:
 - a) funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej,
 - b) funkcje członka Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej pełnione w:
 - podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.
2. Zgodnie z zasadą proporcjonalności, zapisy ust. 1 mają zastosowanie jedynie do banków istotnych. Oznacza to, że w przypadku Banku zastosowanie ma wyłącznie wymóg poświęcenia wystarczającej ilości czasu.
3. Istotne jest jednak, aby dodatkowa aktywność zawodowa w tym samym podmiocie lub poza tym podmiotem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, które negatywnie wpływałoby na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji. W szczególności członek Zarządu Banku nie powinien być członkiem organu innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w podmiocie nadzorowanym lub jeżeli podwójne zatrudnienie może prowadzić do konfliktu interesów.
4. Członek Zarządu Banku nie może bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej jako wspólnik lub członek organu (w zależności od formy prawnej tej spółki).

Rozdział 2. Wyniki oceny poszczególnych kryteriów

§ 20

1. Wymagania Banku odnośnie kryteriów szczegółowych zostały określone w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Ocena odpowiedniości przeprowadzana jest w jednolitym formularzu oceny członków i kandydatów na członków organów Banku (zwanym dalej formularzem), stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

Oddział 1. Wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności

§ 21

1. Niespełnienie łącznie kryteriów szczegółowych w ramach kryterium ogólnego „Wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności” jest jednoznaczne z uzyskaniem negatywnej oceny z tego kryterium.
2. Jeśli osoba podlegająca ocenie uzyska negatywną ocenę z kryterium ogólnego „Wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności” Bank powinien powstrzymać się od powoływania takiej osoby na stanowisko w organach Banku, do momentu uzupełnienia wiedzy przez taką osobę przed przeprowadzeniem ponownej oceny.
3. Bank może skierować kandydata na członka organu na uzupełniające specjalistyczne szkolenia z zakresu wiedzy i umiejętności wymaganych dla stanowiska w organie, które ten kandydat ma objąć.

Oddział 2. Rękojmia

§ 22

1. Niespełnienie dowolnego kryterium szczegółowego w ramach kryterium ogólnego „Rękojmia” jest jednoznaczne z uzyskaniem negatywnej oceny z kryterium ogólnego „Rękojmia”.
2. Negatywna ocena kryterium „Rękojmia” przerywa procedurę dalszej oceny osoby podlegającej ocenie.
3. Jeśli osoba podlegająca ocenie uzyska negatywną ocenę z kryterium „Rękojmia” nie może zostać powołana na stanowisko członka organu Banku, a jeśli takie stanowisko sprawuje, powinna zostać odwołana z tego stanowiska lub zawieszona w wykonywaniu obowiązków członka organu Banku.

Oddział 3. Poświęcanie czasu

§ 23

1. Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków Rady Nadzorczej i Zarządu został określony w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Niespełnienie kryterium „Poświęcanie czasu” jest jednoznaczne z uzyskaniem negatywnej oceny z tego kryterium.
3. Jeśli osoba podlegająca ocenie uzyska negatywną ocenę z kryterium „Poświęcanie czasu”, bank powinien powstrzymać się od powoływania takiej osoby na stanowisko w organach

banku do momentu uzyskania informacji od osoby ocenianej, że będzie w stanie poświęcać dostateczną ilość czasu na sprawowanie swojej funkcji w Banku (forma pisemnego oświadczenia).

Oddział 4. Łączenie funkcji i stanowisk

§ 24

1. Zgodnie § 19 ust. 2, Bank ocenia spełnienie tego warunku poprzez analizę spełnienia warunku „Poświęcanie czasu” z uwzględnieniem zapisu w § 16 ust. 4.
2. Niespełnienie warunku określonego w ust. 1 jest jednoznaczne z uzyskaniem negatywnej oceny z tego kryterium.

Oddział 5. Obowiązki Banku związane z wynikami oceny odpowiedniości

§ 25

1. Bank dokumentuje wyniki oceny pierwotnej, wtórnej i zbiorowej członków organów (wraz z ewentualnymi zaleceniami) oraz przekazuje KNF informacje o wynikach oceny, a na jej żądanie również dokumentację oceny.
2. W przypadku negatywnej oceny pierwotnej kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu, Bank niezwłocznie podejmuje działania zmierzające do wyłonienia innego kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu zgodnie z przyjętym planem sukcesji.
3. W przypadku negatywnej oceny wtórnej odpowiedniości członków organów Bank dokonuje oceny zbiorowej organu z uwzględnieniem konieczności odwołania/zawieszenia negatywnie ocenionej osoby.
4. W przypadku negatywnej oceny zbiorowej organu, Bank:
 - 1) niezwłocznie informuje KNF o negatywnej ocenie;
 - 2) podejmuje środki zaradcze obejmujące w szczególności - dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członkami organu, wymianę pewnych członków, rekrutację dodatkowych członków, podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów; organizację szkolenia dla pojedynczych członków lub organizację szkolenia dla organu jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową organu.

Rozdział 3. Kryteria specyficzne dla członków Komitetu Audytu

§ 26

1. Niezależnie od wymogów w zakresie odpowiedniości, które powinni spełniać wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, wyróżnić należy wymogi mające zastosowanie wyłącznie do osób pełniących określone funkcje, takie jak członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu.
2. Komitet Audytu/Członkowie Komitetu Audytu musi spełniać następujące wymogi:
 - 1) przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych;

- 2) większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, jest niezależny od Banku;
 - 3) przynajmniej jeden członek komitetu audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.
3. Uznaje się, że członek Komitetu Audytu jest niezależny od Banku jeżeli spełnia następujące kryteria:
- 1) nie należy ani w okresie ostatniego roku² od dnia powołania nie należał do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie jest ani nie był członkiem Zarządu Banku;
 - 2) nie jest ani nie był w okresie ostatniego roku od dnia powołania pracownikiem;
 - 3) nie otrzymuje lub nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymał jako członek Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu;
 - 4) nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był właścicielem, wspólnikiem (w tym komplementariuszem), akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej, pracownikiem, członkiem zarządu obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku;
 - 5) nie jest członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat;
 - 6) nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia, członka Zarządu oraz nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem Zarządu.
4. Ocena specyficznych kryteriów odpowiedniości dla osób wskazanych w ust. 2 przeprowadzana jest w jednolitym formularzu oceny członków i kandydatów na członków Komitetu Audytu stanowiącym Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
5. W przypadku powierzenia Radzie Nadzorczej pełnienia funkcji Komitetu Audytu zapisy § 26 stosuje się odpowiednio do całego składu Rady Nadzorczej.
6. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny spełnienia wymogów niezależności przez członków Komitetu Audytu zgodnie z art. 129 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Rozdział 4. Kryteria oceny zbiorowej

§ 27

1. Organy Banku powinny łącznie posiadać zestaw kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia) niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków, tj. w odniesieniu do Zarządu Banku – do kierowania działalnością banku, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej – do monitorowania i w razie potrzeby kwestionowania działań zarządu.

² okresy określone w ust. 3 pkt. 1 i 2 zostały skrócone w stosunku do Metodyki UKNF, zgodnie z zasadą proporcjonalności

2. Organ jako całość powinien dysponować znajomością tych dziedzin, za które członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętnościami pozwalającymi na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej funkcjonowania.

§ 28

Ocena zbiorowej odpowiedzialności organów Banku przeprowadzana jest przy wykorzystaniu indywidualnych ocen odpowiedniości w formularzu ocena zbiorowej odpowiedzialności stanowiącym Załącznik nr 4 do niniejszej Polityki.

§ 29

Ocena zbiorowej odpowiedzialności Komitetu Audytu przeprowadzana jest przy wykorzystaniu indywidualnych ocen odpowiedniości w formularzu ocena zbiorowej odpowiedzialności stanowiącym Załącznik nr 5 do niniejszej Polityki.

Dział III. Tryb i zasady oceny odpowiedniości

Rozdział 1. Tryb przeprowadzania oceny odpowiedniości

Oddział 1. Ocena przeprowadzana przez Bank

§ 30

Bank przeprowadza pierwotną ocenę odpowiedniości indywidualnej każdorazowo:

- 1) przed powołaniem osoby na nowe stanowisko w organie Banku;
- 2) przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu Banku;
- 3) przed powołaniem członka Rady Nadzorczej w skład Komitetu Audytu – w zakresie spełniania kryteriów specyficznych dla Komitetu Audytu (nie wszyscy członkowie muszą spełniać kryteria, jednak przeprowadzenie oceny spełniania kryteriów jest niezbędne dla przeprowadzenia oceny zbiorowej odpowiedzialności);
- 4) ocena powinna być dokonana zanim stanowisko lub funkcja zostaną objęte, Jeżeli nie jest to możliwe, oceny należy dokonać bezzwłocznie, a w każdym przypadku nie później, niż przed upływem czterech tygodni od dnia objęcia funkcji lub stanowiska.

§ 31

Bank przeprowadza ponowną (wtórną) ocenę indywidualnej odpowiedzialności członków organów każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

- 1) okresowo raz na 2 lata, ocena okresowa powinna obejmować również spełnianie przez odpowiednią liczbę członków Komitetu Audytu kryteriów specyficznych;
- 2) w ramach kontroli/przebiegu zasad ładu korporacyjnego;

- 3) przed końcem kadencji członka Rady Nadzorczej (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
- 4) przed powołaniem członka Rady Nadzorczej na kolejną kadencję;
- 5) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w tym w szczególności:
 - a) planowanym powierzeniem członkowi Zarządu posiadającemu odpowiednie kwalifikacje funkcji kierującego pracami komitetu do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego lub komitetu do spraw współpracy pomiędzy obszarem biznesowym, a obszarem technologii informacyjnej,
 - b) planowanym powierzeniem członkowi Zarządu Banku nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 6) w przypadku zmiany zakresu obowiązków członka Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku;
- 7) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi organu Banku zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
- 8) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków organu popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością Banku, w szczególności w sytuacjach, gdy Bank:
 - a) nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji),
 - b) został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą,
 - c) istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło;
- 9) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
- 10) w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);
- 11) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków Zarządu Banku – pod kątem rękojmi

- członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w Zarządzie Banku;
- 12) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu Banku;
 - 13) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej;
 - 14) przed planowanym odwołaniem członka organu Banku;
 - 15) w każdym uzasadnionym przypadku, gdy zachodzą wątpliwości co do spełniania warunku odpowiedniości przez danego członka Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku,
 - 16) w odniesieniu do członka Zarządu Banku, albo członka Rady Nadzorczej Banku – w każdym uzasadnionym przypadku, gdy zachodzą wątpliwości co do spełniania warunku odpowiedniości przez, odpowiednio, cały Zarząd albo Radę Nadzorczą

§ 32

Bank przeprowadza ocenę zbiorowej odpowiedniości organów każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

- 1) przed powołaniem składu organu Banku na nową kadencję (niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił);
- 2) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu organu Banku, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);
- 3) w razie zmiany podziału kompetencji w ramach organu (w tym w zakresie udziału w komitetach);
- 4) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
- 5) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych organów Banku popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy bądź finansowania terroryzmu albo istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością Banku, w szczególności w sytuacjach, gdy Bank:
 - a) nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji),

- b) został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą,
 - c) istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło;
- 6) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorowej odpowiedniości członków organu;
 - 7) w ramach kontroli/przeгляdu zasad ładu korporacyjnego;
 - 8) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu Banku;
 - 9) przy powołaniu i każdej zmianie składu Komitetu Audytu – pod kątem spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (tj. przestrzegania przepisów dotyczących powołania i składu Komitetu Audytu);
 - 10) przy powierzeniu całej radzie nadzorczej pełnienia funkcji Komitetu Audytu – pod kątem spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych;
 - 11) każdorazowo w związku ze zmianą składu Komitetu Audytu – w zakresie spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów specyficznych dla Komitetu Audytu.

§ 33

W przypadku wystąpienia wakatów na stanowisku członka Rady Nadzorczej, w szczególności w sytuacji nagłej i niespodziewanej, Rada Nadzorcza niezwłocznie dokonuje samooceny swojej odpowiedniości zbiorowej, w tym oceny wpływu powstania tego wakatów na dalsze funkcjonowanie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz, w razie konieczności, inicjuje dodatkową ocenę odpowiedniości mającą na względzie podjęcie przez Zebranie Przedstawicieli działań w celu zapewnienia odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej.

Oddział 2. Ocena przeprowadzana przez KNF³

§ 34

KNF dokonuje pierwotnej oceny członków organów podmiotu nadzorowanego każdorazowo:

- 1) po otrzymaniu informacji o powołaniu osoby na nowe stanowisko w organie podmiotu nadzorowanego;

³ zapisy tego oddziału określają kompetencje Komisji Nadzoru Finansowego w stosunku do podmiotów nadzorowanych

- 2) po otrzymaniu informacji o zmianie zakresu kompetencji członka organu podmiotu nadzorowanego; organ nadzoru może odstąpić od oceny jeżeli zmiana zakresu kompetencji nie jest istotna z punktu widzenia charakteru, skali i złożoności nadzorowanej działalności.

§ 35

KNF dokonuje wtórnej oceny członków organów podmiotu nadzorowanego:

- 1) na podstawie informacji wynikających z oceny przeprowadzonej przez podmiot nadzorowany;
- 2) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
- 3) w razie nadania podmiotowi nadzorowanemu w ramach procesu BION w obszarze zarządzania oceny na poziomie 3,5 lub gorszej;
- 4) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków zarządu – pod kątem rękopami członków rady nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w zarządzie;
- 5) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków organu popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością banku, w szczególności w sytuacjach, gdy bank:
 - a) nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji),
 - b) został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą,
 - c) istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło;
- 6) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków zarządu;
- 7) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej.

§ 36

KNF dokonuje oceny zbiorowej odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego:

- 1) na podstawie informacji wynikających z oceny przeprowadzonej przez podmiot nadzorowany;

- 2) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, zbiorowej odpowiedniości członków organów;
- 3) w razie nadania podmiotowi nadzorowanemu w ramach procesu BION w obszarze zarządzania oceny na poziomie 3,5 lub gorszej;
- 4) w przypadku zidentyfikowania nieprawidłowości w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym w ramach inspekcji;
- 5) na podstawie informacji o zmianie komitetu audytu – w zakresie spełnienia przez odpowiednią liczbę członków kryteriów specyficznych dla komitetu audytu.

§ 37

KNF przeprowadza oceny odpowiedniości członków organów w ramach postępowania administracyjnego (postępowanie sformalizowane).

§ 38

1. Pierwotna lub wtórna indywidualna ocena odpowiedniości jest przeprowadzana każdorazowo w ramach rozpatrywania wniosku o wyrażenie zgody na wyodrębnienie i powołanie na stanowisko członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym podmiotu nadzorowanego. Wniosek należy złożyć i rozpatrzyć przed powołaniem kandydata na stanowisko członka zarządu nadzorującego zarządzaniem ryzykiem istotnym podmiotu nadzorowanego. Skuteczność powołania zależy od zgody KNF. Dobrą praktyką w tym zakresie jest podjęcie uchwały powołującej członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pod warunkiem uzyskania zgody KNF.
2. Ponowna ocena indywidualna odpowiedniości jest przeprowadzana w razie podejrzenia, że członek organu instytucji nadzorowanej nie spełnia kryteriów odpowiedniości (w tym w zakresie rękojmi z uwagi na karalność lub toczące się postępowania przygotowawcze przed organami ścigania).

Rozdział 2. Zasady oceny odpowiedniości

Oddział 1. Procedura opracowania dokumentów do oceny

§ 39

Każda osoba, która zamierza kandydować na stanowisko w organie banku oraz będąca już członkiem organu banku, wyraża zgodę na podanie wszystkich danych wymaganych do przeprowadzenia oceny odpowiedniości. Kandydat na członka organu banku zostaje pouczony o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń (art. 31a ustawy - Prawo bankowe oraz art. 233 ustawy - Kodeks karny).

§ 40

Ocenę odpowiedniości w stosunku do każdego kandydata na członka Zarządu należy przeprowadzić przed powierzeniem mu obowiązków wynikających z obejmowanego stanowiska. Ocenę odpowiedniości w stosunku do każdego kandydata na członka Rady

Nadzorczej należy przeprowadzić przed dniem lub najpóźniej w dniu Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonywany jest wybór członków Rady Nadzorczej.

§ 41

Ponowna (wtórna) ocena odpowiedniości członków organów Banku przeprowadzana jest, z zastrzeżeniem § 31, co dwa lata, z tym, że:

- 1) ocena członków Zarządu Banku przeprowadzana jest nie później niż do końca IV kwartału roku, na który przypada ocena;
- 2) ocena członków Rady Nadzorczej przed dniem lub najpóźniej w dniu Zebrania Przedstawicieli w roku, na który przypada ocena.

§ 42

1. Biuro Zgodności i Kontroli przygotowuje wykaz informacji, dokumentów i oświadczeń, które powinna przedstawić osoba oceniana. Wykaz ten dostosowany do profilu osoby ocenianej oraz rodzaju oceny został określony zgodnie ze wzorem zawartym w formularzu, stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Biuro Zgodności i Kontroli wypełnia w formularzu następujące sekcje:
 - 1) informacje o docelowym stanowisku;
 - 2) informacje o trybie i zakresie oceny;
 - 3) w sekcji „Kompetencje” kolumnę w poszczególnych tabelach opisaną jako „Poziom kompetencji wymagany przez Bank”.

§ 43

1. Osoba oceniana wypełnia formularz w sekcjach opisanych adnotacją „wypełnia osoba oceniana” oraz w sekcji „Kompetencje” kolumnę w poszczególnych tabelach opisaną jako „Poziom kompetencji (samoocena)”. Do formularzy należy załączyć wskazane w nich dokumenty potwierdzające prawdziwość zawartych w formularzu informacji. Następnie przekazuje wypełniony formularz, o którym mowa w § 42 wraz z wymaganymi dokumentami Dyrektorowi Biura Zgodności i Kontroli w następujących formatach:
 - 1) w przypadku członków Zarządu w formacie pdf podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym na ostatniej stronie formularza;
 - 2) w przypadku kandydatów na członków Zarządu oraz kandydatów i członków Rady Nadzorczej w formie papierowej, z odręcznymi podpisami na każdej stronie formularza;
 - 3) w przypadkach określonych w pkt. 1 i 2 w edytowalnej wersji elektronicznej (plik Microsoft Word).
2. Osoba oceniana jest zobowiązana w sekcji „Kompetencje” w kolumnie „Poziom kompetencji (samoocena)” uzasadnić wskazany poziom kompetencji.
3. Zgodnie § 17 ust. 2, osoba oceniana razem z formularzem przekazuje Dyrektorowi Biura Zgodności i Kontroli oświadczenie o możliwości przeznaczenia wymaganej ilości czasu na pełnienie swojej funkcji, zgodnie ze wzorem określonym w Załączniku nr 6 do niniejszej Polityki.

§ 44

1. Dyrektor Biura Zgodności i Kontroli weryfikuje prawidłowość wypełnionego formularza oraz kompletność dołączonych dokumentów.
2. W przypadku zidentyfikowania braków wymagających korekty lub uzupełnienia, Dyrektor Biura Zgodności i Kontroli zwraca dokumenty osobie ocenianej, wskazując w jakim zakresie powinny być uzupełnione lub skorygowane.

§ 45

W przypadku oceny odpowiedniości członków i kandydatów na członków Komitetu Audytu zapisy §§ 39-43 stosuje się odpowiednio z zastrzeżeniem, że ocena indywidualnej odpowiedniości członków i kandydatów na członków Komitetu Audytu przeprowadzana jest na formularzu oceny, stanowiącym Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.

§ 46

Biuro Zgodności i Kontroli prowadzi ewidencję zewnętrznych funkcji członków Zarządu Banku zgodnie ze wzorem określonym w Załączniku nr 7 do niniejszej Polityki.

Oddział 2. Procedura oceny

§ 47

Dyrektor Biura Zgodności i Kontroli przekazuje dokumenty osoby ocenianej organowi oceniającemu, tj.:

- 1) w przypadku oceny członków Zarządu Banku – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej na 7 dni przed posiedzeniem Rady Nadzorczej, na której planowana jest ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku;
- 2) w przypadku oceny członków Rady Nadzorczej – Przewodniczącemu Zebrania Przedstawicieli w dniu posiedzenia Zebrania Przedstawicieli.

§ 48

Dokumenty, o których mowa w § 42 przekazywane są następującej formie:

- 1) w przypadku oceny członków Zarządu Banku w formie określonej w § 43 ust. 1 pkt 1;
- 2) w przypadku kandydatów na członków Zarządu Banku w formie określonej w § 43 ust. pkt 2, z zastrzeżeniem, że dokumenty w formie papierowej są skanowane i w terminie określonym w § 47 pkt 1 przekazywane w formie elektronicznej;
- 3) w przypadku członków i kandydatów do Rady Nadzorczej w formie papierowej.

§ 49

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

Lp.	Kryterium	Elementy podlegające ocenie w ramach danego kryterium	Osoba, do której kryterium ma zastosowanie
------------	------------------	--	---

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

§ 50

1. W procesie oceny odpowiedniości zbiorowej bada się wymogi odpowiedniości całego składu odpowiednio Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem (w przypadku Zarządu Banku), lub poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).
2. Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby organ jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolicie wysokim poziomie we wszystkich obszarach.

3. Listę niezbędnych kompetencji ze wskazaniem oczekiwanego poziomu ich spełnienia przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą zawierają odpowiednio formularze oceny zbiorowej organów. Lista podlega przeglądowi każdorazowo w przypadku istotnych zmian w profilu ryzyka Banku.
4. Odpowiedni udział osób spełniających kryteria właściwe dla Komitetu Audytu zawiera formularz oceny zbiorowej Komitetu Audytu.

§ 51

Ocena odpowiedzialności indywidualna członków organów i kandydatów na członków organów oraz ocena zbiorowa organów Banku przeprowadzana jest na posiedzeniu Rady Nadzorczej/Zebrań Przedstawicieli zgodnie z niniejszą Polityką oraz udokumentowana w następujący sposób:

- 1) w przypadku indywidualnej oceny odpowiedzialności:
 - a) wypełnienie oraz podpisanie formularza podpisem własnoręcznym, kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem zaufanym, stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki, w sekcjach oznaczonych adnotacją „wypełnia Bank” z wyjątkiem sekcji wskazanych w § 42 ust. 2,
 - b) podjęcie uchwały odpowiedniego organu Banku w sprawie oceny indywidualnej odpowiedzialności;
- 2) w przypadku zbiorowej oceny odpowiedzialności:
 - a) wypełnienie oraz podpisanie Załącznika nr 4 do niniejszej Polityki,
 - b) podjęcie uchwały odpowiedniego organu Banku w sprawie zbiorowej oceny odpowiedzialności danego organu.

§ 52

1. Ocena odpowiedzialności indywidualna członków Komitetu Audytu i kandydatów na członków Komitetu Audytu oraz ocena zbiorowa Komitetu Audytu przeprowadzana jest na posiedzeniu Rady Nadzorczej zgodnie z niniejszą Polityką oraz udokumentowana w następujący sposób:
 - 1) w przypadku indywidualnej oceny odpowiedzialności:
 - a) wypełnienie formularza, stanowiącego Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki, w sekcjach oznaczonych adnotacją „wypełnia Bank”,
 - b) podjęcie uchwały Rady Nadzorczej w sprawie oceny indywidualnej odpowiedzialności;
 - 2) w przypadku zbiorowej oceny odpowiedzialności:
 - a) wypełnienie oraz podpisanie Załącznika nr 5 do niniejszej Polityki,
 - b) podjęcie uchwały Rady Nadzorczej w sprawie zbiorowej oceny odpowiedzialności Komitetu Audytu.
2. W przypadku powierzenia pełnienia obowiązków Komitetu Audytu Radzie Nadzorczej, zapisy w ust. 1 stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem, że wyrażenie „Rady Nadzorczej” zastępuje się wyrażeniem „Zebrania Przedstawicieli”.

§ 53

O wynikach oceny odpowiedzialności osobę ocenianą informuje:

- 1) przewodniczący Rady Nadzorczej lub osoba go zastępująca – w przypadku oceny dotyczącej Kandydata lub członka Zarządu Banku;
- 2) przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonywana jest ocena Kandydatów lub członków Rady Nadzorczej.

Dział IV. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia rozwojowe

§ 54

1. Bank zapewnia wprowadzenie nowych członków Zarządu Banku oraz nowych członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jego ładu wewnętrznego, modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania Bankiem, a także roli poszczególnych organów Banku i członków tych organów.
2. Każdy nowo wybrany członek Zarządu Banku/członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest w terminie do 3 miesięcy od daty powołania, do zapoznania się z materiałami wprowadzającymi, które obejmują następujące dokumenty w ich aktualnym brzmieniu:
 - a) Statut Warszawskiego Banku Spółdzielczego;
 - b) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego”;
 - c) „Regulamin Komitetu Audytu Warszawskiego Banku Spółdzielczego”;
 - d) „Regulamin działania Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego”;
 - e) „Regulamin Organizacyjny Warszawskiego Banku Spółdzielczego”;
 - f) „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
 - g) „Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
 - h) „Strategia rozwoju Warszawskiego Banku Spółdzielczego na lata 2026-2028”
 - i) „Strategia Operacyjnej Odporności Cyfrowej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
 - j) „Polityka ładu korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
 - k) „Polityka ładu wewnętrznego w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
 - l) „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych Warszawskiego Banku Spółdzielczego”;
 - ł) „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym”.
3. Materiały wprowadzające są aktualizowane co roku i zawsze wtedy, gdy wymagają tego okoliczności, przez odpowiednią jednostkę i są przekazywane każdorazowo nowemu członkowi Zarządu Banku/Rady Nadzorczej niezwłocznie po objęciu funkcji.
4. Wprowadzenie nowo wybranych członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej w ich obowiązki będzie zrealizowane niezwłocznie po objęciu przez nich funkcji, nie później niż w terminie 6 miesięcy.

5. W przypadku gdy członkowie Zarządu Banku/Rady Nadzorczej podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki takiego członka będzie miało na celu uzupełnienie stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, przed faktycznym objęciem stanowiska, a w innych przypadkach - niezwłocznie po faktycznym objęciu stanowiska. W każdym przypadku członek spełni wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
6. Corocznie, Bank opracowuje szczegółowy plan szkoleń dla członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej zgodnie z wymaganiami oceny odpowiedniości, z wymaganiami prawnymi oraz oczekiwaniami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, w ramach których identyfikowane są obszary, w których wymagane jest szkolenie, zarówno dla Zarządu Banku/Rady Nadzorczej jako organu Banku, jak i indywidualnych członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej.
7. Szkolenia nie powinny ograniczać się do obszarów działalności, za które poszczególni członkowie Zarządu Banku są bezpośrednio odpowiedzialni.
8. Szkolenia, zwłaszcza w przypadku nowo powoływanych członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej, powinny służyć w szczególności zrozumieniu ładu wewnętrznego Banku, w tym jego organizacji, modelu biznesowego, systemu kontroli i audytu, profilu ryzyka oraz roli danego członka w tych obszarach.
9. W tworzenie planów szkoleń w zakresie wprowadzenia w obowiązki i szkolenia, zaangażowane są, stosownie do przypadku, odpowiednie komórki organizacyjne Banku w tym Biuro Kadr i Płac i Biuro Zgodności i Kontroli jako koordynatorzy.
10. Plan szkoleń członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej podlega aktualizacji i zatwierdzeniu w ramach opracowywanego corocznego Planu szkoleń w Warszawskim Banku Spółdzielczym. Sprawozdanie z realizacji planu szkoleń członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej zawarte jest w corocznym sprawozdaniu Zarządu Banku/Rady Nadzorczej.
11. Bank przeznaczona na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia wystarczający czas, budżet i inne zasoby.
12. Członkowie Zarządu Banku/Rady Nadzorczej będą aktualizować i pogłębiać wiedzę i umiejętności konieczne do wypełniania swoich obowiązków.

Dział V. Zróżnicowanie Zarządu Banku/Rady Nadzorczej

§ 55

1. Przy wyborze i powoływaniu Członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej oraz proponowaniu kandydatur na Członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej Bank bierze pod uwagę kryterium wszechstronności i różnorodności, w tym z uwagi na płeć, wiek, wykształcenie, wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe.
2. Celem zarządzania różnorodnością w Zarządzie Banku/Radzie Nadzorczej jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w składzie organów Banku kadry o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując

- w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.
3. Różnorodność członków Zarządu Banku/Rady Nadzorczej wynikająca z płci, wieku, doświadczenia, wiedzy, umiejętności, kierunku wykształcenia, zainteresowań, uwalnia kreatywność i przyczynia się do budowania przewagi konkurencyjnej Banku.
 4. Decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu Banku lub wyboru członków Rady Nadzorczej nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku
 5. Bank dąży do zapewniania dostatecznej różnorodności, przy użyciu dostępnych narzędzi takich jak:
 - 1) rekrutacja;
 - 2) ocena odpowiedniości;
 - 3) sukcesjaz zastrzeżeniem, że nie odbywa się to ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości Zarządu Banku/Rady Nadzorczej jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.

Dział VI. Sukcesja członków Zarządu Banku

§ 56

1. Proces sukcesji członków Zarządu Banku obejmuje etap wyznaczenia osoby sukcesora, określenie i realizację działań przygotowujących sukcesorów do realizacji nowych zadań na stanowiskach w Zarządzie, uzyskanie wymaganych przepisami zgód oraz możliwość objęcia stanowiska przez sukcesora, w przypadku wakatu.
2. Proces sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku nadzoruje Rada Nadzorcza.
3. Planując sukcesję członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza zapewnia ciągłość podejmowania decyzji oraz, jeśli to możliwe, unika zastępowania jednocześnie zbyt dużej liczby członków. Jedna osoba może zostać wskazana jako sukcesor na więcej niż jedno stanowisko członka Zarządu Banku.
4. W przypadku składania przez członków Zarządu Banku rezygnacji z pełnionych funkcji dobrą praktyką jest ich składanie na datę przyszłą, umożliwiającą powołanie nowego członka Zarządu Banku po odpowiednim zastosowaniu oceny odpowiedniości oraz uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego wymaganych przepisami ustawy – Prawo bankowe.
5. Nominacje na stanowisko Prezesa Zarządu oraz stanowiska członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym następują po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o uzyskanie zgody występuje Rada Nadzorcza.
6. Bank dąży do maksymalnego skrócenia czasu, w którym stanowisko wymagające uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego jest nieobsadzone.
7. Bank zapewnia sukcesorom rozwój kompetencji niezbędnych do realizacji zadań na stanowisku członka Zarządu Banku m.in. poprzez szkolenia, w tym stanowiskowe, konferencje, certyfikacje, dostęp do baz wiedzy i forów branżowych. Potrzeby rozwojowe sukcesorów w zakresie niezbędnym do prawidłowego wypełniania obowiązków

na stanowisku członka Zarządu Banku realizowane są w sposób priorytetowy, z uwzględnieniem procedur wewnętrznych Banku oraz sytuacji zawodowej, stanowiskowej sukcesora.

8. W ramach planowania sukcesji wysoki poziom kwalifikacji sukcesorów jest zapewniany poprzez ocenę potencjału kandydatów na sukcesorów, która obejmuje ocenę kwalifikacji w kontekście przyszłego stanowiska, ocenę reputacji i etyczności, umiejętności menadżerskich oraz wyniki okresowej oceny pracowniczej.
9. W przypadku wakatu na stanowisko członka Zarządu Banku, w tym w sytuacjach nagłych i niespodziewanych, mających na celu wyłączenie uzupełnienie tego wakatu w procesie rekrutacji w pierwszej kolejności rozpatrywane są kandydaty sukcesorów. Sukcesorzy podlegają ocenie odpowiedniości na równi z innymi kandydatami.

Dział VII. Środki naprawcze

§ 57

1. Jeżeli z dokonanej oceny wynika, że dana osoba nie spełnia warunku odpowiedniości do pełnienia powierzanych jej funkcji członka Zarządu Banku, nie należy powierzać funkcji tej osobie. Jeżeli osoba ta pełni już funkcję w składzie Zarządu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie środki w celu jej zastąpienia. Rada Nadzorcza może odstąpić od podjęcia środków, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, jeżeli możliwe jest zapewnienie osiągnięcia przez tę osobę warunku odpowiedniości w krótkim czasie, w szczególności poprzez szkolenia, nabycie kompetencji lub dostosowanie podziału obowiązków, które nie będzie wpływać negatywnie na ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.
2. Jeżeli w dokonanej ocenie odpowiedniości zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Rada Nadzorcza podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki, jednak nie później niż w terminie do 1 roku od objęcia funkcji członka Zarządu Banku. O dokonanej ocenie i podjętych środkach Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Jeżeli zgodnie z dokonaną kolegiąlną oceną odpowiedniości Zarządu Banku, dany organ nie jest odpowiedni, Rada Nadzorcza podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie do 3 miesięcy od ich zidentyfikowania.
4. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 3, mogą obejmować w szczególności: dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członkami Zarządu Banku, zmianę wybranych członków Zarządu Banku, rekrutację dodatkowych członków Zarządu Banku, podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, organizację szkolenia dla wybranych członków lub organizację szkolenia dla Zarządu Banku jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową Zarządu Banku.

Dział VIII. Postanowienia końcowe

§ 58

1. Pierwsza ocena odpowiedniości indywidualnej osób podlegających ocenie oraz zbiorcza ocena odpowiedniości organów Banku, zgodnie z niniejszą Polityką jest przeprowadzana jako ocena pierwotna w terminie określonym w § 38.
2. Polityka podlega regularnemu przeglądowi w okresach nie dłuższych niż 2 lata, o ile wcześniej nie nastąpi zmiana przepisów lub wytycznych mających wpływ na treść Polityki.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, z zastrzeżeniem, że postanowienia Polityki, dotyczące Rady Nadzorczej wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli.

Załącznik nr 1 do Polityki oceny odpowiedzialności członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym



**Opis poziomu kompetencji na poszczególnych stanowiskach w organach
Warszawskiego Banku Spółdzielczego**

Warszawa, maj 2026 r.

Spis treści

Rozdział 1. Wymagany poziom kompetencji Zarządu	3
Rozdział 2. Wymagany poziom kompetencji Rady Nadzorczej	7
Rozdział 3. Wymagany poziom kompetencji Komitetu Audytu	9
Rozdział 4. Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków organów Banku.....	9

Rozdział 1. Wymagany poziom kompetencji Zarządu

§ 1

Kompetencje w zakresie zarządzania Bankiem

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u lidera	Min. poziom u wicelidera	Średni poziom w organie	Minimalny poziom w organie
1.	Znajomość rynku	Osoba oceniana zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa podmiot nadzorowany oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego.	wysoki	średni	średni	średni
2.	Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	Osoba oceniana zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa podmiot nadzorowany.	wysoki	średni	średni	średni
3.	Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)	Osoba Oceniana rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.	wysoki	średni	średni	średni
4.	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	Osoba Oceniana rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji.	wysoki	średni	średni	średni
5.	Księgowość i audyt finansowy	Osoba Oceniana posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego.	średni	średni	średni	podstawowy
6.	Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	Osoba Oceniana rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	wysoki	średni	średni	średni
7.	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	Osoba Oceniana potrafi interpretować dane finansowe i dane rachunkowe, potrafi na podstawie przedstawionych danych przeprowadzić analizę i wyciągnąć wnioski niezbędne do zarządzania w podmiocie z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej.	wysoki	średni	średni	średni
8.	Znajomość języka polskiego	Osoba Oceniana posiada udowodnioną znajomość języka polskiego, sprawnie komunikuje się w języku polskim z pracownikami (zarówno w tematach codziennych, jak i branżowych), rozumie poruszane tematy podczas posiedzenia organu; potrafi wykorzystać język polski w prezentacjach i przemówieniach podczas konferencji, warsztatów czy kluczowych spotkań.	wysoki	wysoki	wysoki	wysoki

§ 2

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku.

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u lidera	Min. poziom u wicelidera	Średni poziom w organie	Minimalny poziom w organie
1.	Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji	Ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania, w tym w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.	wysoki	średni	średni	średni
2.	Ryzyko rynkowe	Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku), w tym ryzyko walutowe oraz stopy procentowej.	wysoki	średni	średni	średni
3.	Ryzyko płynności	Ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.	wysoki	średni	średni	średni
4.	Ryzyko operacyjne	Ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynnikami zewnętrznymi.	wysoki	średni	średni	średni
5.	Ryzyko modeli	Ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.	średni	średni	średni	średni
6.	Ryzyko biznesowe	Ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.	wysoki	średni	średni	średni
7.	Ryzyko kapitałowe	Zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.	wysoki	średni	średni	średni
8.	Ryzyko braku zgodności	Skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.	wysoki	średni	średni	średni
9.	Ryzyko reputacji	Bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku.	wysoki	średni	średni	średni

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u lidera	Min. poziom u wicelidera	Średni poziom w organie	Minimalny poziom w organie
10.	Ryzyko ESG	Ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z ładem korporacyjnym.	średni	podstawowy	podstawowy	podstawowy
11.	Ryzyko ML/TF	Ryzyko naruszenia wymogów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	wysoki	średni	średni	średni
12.	Ryzyko ICT	Ryzyko ICT (Information and Communication Technology) związane z potencjalnymi zagrożeniami i lukami w obszarze technologii informacyjnych i komunikacyjnych, które mogą negatywnie wpłynąć na działalność organizacji	wysoki	średni	średni	średni

§ 3

Kompetencje osobiste.

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u członka Zarządu
1.	Autentyczność	Słowa i działania Osoby Ocenianej są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez nią wartościami i przekonaniem. Osoba Oceniana otwarcie głosi swoje zamiary, pomysły i opinie, zachęca środowisko do otwartości i szczerości oraz prawidłowo informuje przełożonego o faktycznej sytuacji, w ten sposób uznając istniejące ryzyka i problemy.	spełnia
2.	Język	Osoba Oceniana potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.	wysoki
3.	Stanowczość	Osoba Oceniana podejmuje decyzje terminowo na podstawie dostępnych informacji, działając szybko lub zgodnie z określonym sposobem działania, na przykład wyrażając swoje poglądy i nie przekładając momentu podjęcia decyzji.	spełnia
4.	Komunikacja	Osoba Oceniana potrafi przekazać wiadomość w sposób zrozumiały i społecznie akceptowalny oraz w odpowiedniej formie. Koncentruje się na przekazywaniu i uzyskiwaniu jasnych i przejrzystych informacji oraz zachęca do aktywnej informacji zwrotnej.	wysoki
5.	Osąd	Osoba Oceniana potrafi dokonywać trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania oraz dochodzi do logicznych wniosków. Sprawdza, rozpoznaje i rozumie istotne kwestie. Posiada umiejętność holistycznej oceny sytuacji, wykraczającej poza perspektywę zajmowanego stanowiska, zwłaszcza przy rozwiązywaniu problemów, które mogą zagrozić ciągłości przedsiębiorstwa.	wysoki
6.	Dbłość o klienta i wysokie standardy	Osoba Oceniana koncentruje się na zapewnianiu wysokich standardów oraz, jeśli to możliwe, znalezieniu sposobów podnoszenia ich. W szczególności: odmawia udzielenia zgody na opracowanie i wprowadzenie do obrotu produktów i usług oraz na poniesienie nakładów kapitałowych w okolicznościach, w których nie jest w stanie odpowiednio zmierzyć ryzyka w związku z brakiem zrozumienia konstrukcji, zasad lub podstawowych założeń proponowanego rozwiązania. Identyfikuje i bada oczekiwania oraz potrzeby	wysoki

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u członka Zarządu
		klientów oraz zapewnia przekazanie poprawnych, kompletnych i zrozumiałych informacji klientom. Uwzględnia w szczególności wartość produktu dla klienta oraz adekwatność i odpowiedniość produktu.	
7.	Zdolności przywódcze	Osoba Oceniana wskazuje kierunki działania i zapewnia przywództwo, wspiera pracę zespołową, motywuje pracowników i zapewnia, aby posiadali kompetencje zawodowe odpowiednie do wykonywanych funkcji lub niezbędne do osiągnięcia wyznaczonych celów. Jest otwarty na krytykę i zapewnia prowadzenie konstruktywnej debaty.	wysoki
8.	Lojalność	Osoba Oceniana identyfikuje się z organizacją i wykazuje zaangażowanie. Pokazuje, że potrafi poświęcić wystarczająco dużo czasu na pracę i potrafi odpowiednio wypełniać swoje obowiązki, broni interesów organizacji oraz działa w sposób obiektywny i krytyczny. Rozpoznaje i przewiduje potencjalne konflikty interesów.	spełnia
9.	Świadomość zewnętrzna	Osoba Oceniana monitoruje na bieżąco stan organizacji, panujący w niej układ sił oraz przyjęte metody działania. Jest dobrze zorientowana w kwestii panującej w kraju i na świecie sytuacji gospodarczej (w tym rozwoju finansowego, ekonomicznego oraz społecznego), która może wywierać wpływ na organizację oraz interesy poszczególnych podmiotów. Jednocześnie Osoba Oceniana potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.	wysoki
10.	Negocjacje	Osoba Oceniana identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	wysoki
11.	Przekonywanie	Osoba Oceniana potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym.	wysoki
12.	Praca zespołowa	Osoba Oceniana jest świadoma interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	wysoki
13.	Umiejętności strategiczne	Osoba Oceniana potrafi kreować i rozwijać realistyczne plany i strategie dotyczące przyszłego rozwoju (m.in. stosując analizę scenariuszy), co przekłada się na umiejętność wyznaczania długoterminowych celów. We właściwy sposób uwzględnia ryzyko, na które narażona jest organizacja, oraz podejmuje właściwe kroki, aby zarządzać tym ryzykiem.	wysoki
14.	Odporność na stres	Osoba Oceniana jest odporna na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.	wysoki
15.	Poczucie odpowiedzialności	Osoba Oceniana rozumie wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania i motywacje, dokonuje ich starannej oceny oraz bierze je pod uwagę. Potrafi wyciągać wnioski i jest świadoma tego, że jego działania mają wpływ na interesy stron zainteresowanych.	spełnia
16.	Przewodniczenie posiedzeniom	Osoba Oceniana potrafi w sposób skuteczny i sprawny przewodniczyć posiedzeniom, tworząc atmosferę otwartości i zachęcając każdego do brania w nich udziału na równych warunkach; jest zorientowana w zadaniach i obowiązkach innych osób.	wysoki

Rozdział 2. Wymagany poziom kompetencji Rady Nadzorczej

§ 4

Kompetencje w zakresie nadzoru nad działalnością Banku.

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u lidera	Min. poziom u wicelidera	Średni poziom w organie	Minimalny poziom w organie
1.	Znajomość rynku	Osoba oceniana zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa podmiot nadzorowany oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego.	średni	średni	średni	średni
2.	Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	Osoba oceniana zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa podmiot nadzorowany.	średni	średni	średni	podstawowy
3.	Planowanie strategiczne	Osoba Oceniana rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.	średni	średni	średni	podstawowy
4.	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	Osoba Oceniana rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji.	średni	średni	średni	podstawowy
5.	Księgowość i audyt finansowy ¹	Osoba Oceniana posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego.	podstawowy	podstawowy	średni	podstawowy
6.	Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	Osoba Oceniana rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	średni	średni	średni	średni
7.	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	Osoba Oceniana potrafi interpretować dane finansowe i dane rachunkowe, potrafi na podstawie przedstawionych danych przeprowadzić analizę i wyciągnąć wnioski niezbędne do zarządzania w podmiocie z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej.	średni	średni	średni	podstawowy
8.	Znajomość języka polskiego	Osoba Oceniana posiada udowodnioną znajomość języka polskiego, sprawnie komunikuje się w języku polskim z pracownikami (zarówno w tematach codziennych, jak i branżowych), rozumie poruszane tematy podczas posiedzenia organu; potrafi wykorzystać język polski w prezentacjach i przemówieniach podczas konferencji, warsztatów czy kluczowych spotkań.	wysoki	wysoki	wysoki	wysoki

¹ W przypadku pełnienia funkcji Komitetu Audytu przez Radę Nadzorczą, przynajmniej jeden jej członek posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

§ 5

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku.

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u lidera	Min. poziom u wicelidera	Średni poziom w organie	Minimalny poziom w organie
1.	Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji	Ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania, w tym w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.	średni	średni	średni	podstawowy
2.	Ryzyko rynkowe	Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku), w tym ryzyko walutowe oraz stopy procentowej.	średni	średni	średni	podstawowy
3.	Ryzyko płynności	Ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.	średni	średni	średni	podstawowy
4.	Ryzyko operacyjne	Ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynnikami zewnętrznymi.	średni	średni	średni	podstawowy
5.	Ryzyko modeli	Ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.	podstawowy	podstawowy	podstawowy	brak
6.	Ryzyko biznesowe	Ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.	średni	średni	średni	podstawowy
7.	Ryzyko kapitałowe	Zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.	średni	średni	średni	podstawowy
8.	Ryzyko braku zgodności	Skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.	średni	średni	średni	podstawowy

L.p.	Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u lidera	Min. poziom u wicelidera	Średni poziom w organie	Minimalny poziom w organie
9.	Ryzyko reputacji	Bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku.	średni	średni	średni	podstawowy
10.	Ryzyko ESG	Ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z ładem korporacyjnym.	średni	średni	średni	podstawowy
11.	Ryzyko ML/TF	Ryzyko naruszenia wymogów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	średni	średni	średni	podstawowy
12.	Ryzyko ICT	Ryzyko ICT Ryzyko ICT (Information and Communication Technology) związane z potencjalnymi zagrożeniami i lukami w obszarze technologii informatycznych i komunikacyjnych, które mogą negatywnie wpływać na działalność organizacji.	średni	średni	średni	podstawowy

§ 6

Kompetencje osobiste zgodnie z § 3.

Rozdział 3. Wymagany poziom kompetencji Komitetu Audytu

§ 7

1. Wymagania (kryteria specyficzne) członków Komitetu Audytu zostały określone w Rozdziale 3 „Kryteria specyficzne dla członków Komitetu Audytu” niniejszej Polityki.
2. Wymagania wskazane w ust. 1 oznaczają, że przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu lub Rady Nadzorczej pełniący funkcje Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych opisaną w § 4 pkt 5 niniejszego załącznika na poziomie wysokim.

Rozdział 4. Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków organów Banku

§ 8

1. Bank oczekuje, że członkowie organów Banku, w celu spełnienia kryterium „poświęcenie czasu” przeznaczają na pełnienie swoich obowiązków co najmniej następującą ilość czasu (w ujęciu rocznym):
 - 1) członek Rady Nadzorczej – min. 12 dni roboczych;
 - 2) członek Zarządu – w wymiarze pełnego etatu.

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Celem, dla którego opracowano niniejszy formularz, jest uproszczenie i ujednoczenie procesu przeprowadzania i dokumentowania oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków organów banków oraz jednostek zarządzających systemami ochrony, a także bieżącej oceny osób pełniących te stanowiska (dalej łącznie: „Osoby Oceniane”).

Skorzystanie z niniejszego formularza i jego prawidłowe wypełnienie pomaga zagwarantować, że ocena została przeprowadzona zgodnie z kryteriami wynikającymi z przepisów prawa i zaleceń organu nadzoru, a także że przekazywane organowi nadzoru informacje wynikające z przeprowadzonej oceny będą w sposób wyczerpujący prezentować wyniki oceny.

Skorzystanie z formularza nie wyłącza możliwości uwzględnienia przez podmioty nadzorowane dodatkowych, innych niż uwzględnione w ramach formularza, okoliczności i kryteriów oceny odpowiedniości Osób Ocenianych. Skorzystanie z formularza nie wyłącza również możliwości występowania przez organ nadzoru o przekazanie dodatkowych informacji, wyjaśnień lub wymaganych danych oraz podejmowania innych inicjatyw w ramach postępowań wyjaśniających i administracyjnych.

Niniejszy formularz dostępny jest między innymi w formie elektronicznej za pośrednictwem serwisu internetowego organu nadzoru (www.knf.gov.pl). Prosimy o korzystanie z tej możliwości dostępu do formularza i wypełnianie go w części niewymagającej własnoręcznego podpisu w drodze edycji elektronicznej.

Informujemy, że dostęp osób trzecich do informacji ujętych w wypełnionych formularzach przekazanych organowi nadzoru będzie ograniczony, stosownie do art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2022 r. poz. 902). Zgodnie z tym przepisem prawo do informacji publicznej podlega ograniczeniu ze względu na prywatność osoby fizycznej lub tajemnicę przedsiębiorcy, a ograniczenie to nie dotyczy jedynie informacji o osobach pełniących funkcje publiczne, mających związek z pełnieniem tych funkcji, w tym o warunkach powierzenia i wykonywania funkcji, oraz przypadku gdy osoba fizyczna lub przedsiębiorca rezygnują z przysługującego im prawa.

W przypadku gdy stan faktyczny lub stan wiedzy, na których oparte są informacje i dokumenty wskazane w niniejszym formularzu, ulegnie zmianie, niezwłocznie i bez odrębnego wezwania powinna zostać przeprowadzona ponowna ocena, udokumentowana na stosownym formularzu, a jej wyniki powinny zostać przekazane organowi nadzoru.

Niezależnie od przeprowadzenia indywidualnej oceny Osoby Ocenianej, w związku z każdą planowaną/przeprowadzaną zmianą składu organu podmiotu nadzorowanego powinna zostać przeprowadzona również ocena zbiorowej odpowiedniości organu – zaleca się wykorzystanie do tego celu odrębnego formularza, dostępnego w serwisie internetowym organu nadzoru.

Przetwarzając dane zawarte w niniejszym formularzu i załączonych do niego załącznikach, podmiot nadzorowany zobowiązany jest do zachowania wszelkich wymogów prawnych związanych z przetwarzaniem i przechowywaniem danych osobowych.

UWAGI DOTYCZĄCE WYPEŁNIANIA FORMULARZA:

- 1) Formularz zawiera informacje, które powinny zostać uzupełnione zarówno przez Osobę Ocenianą, jak i przez właściwy organ podmiotu przeprowadzającego ocenę („Bank”), przy czym pola dotyczące wymogów na danym stanowisku powinny zostać uzupełnione przez Bank (strona Oceniająca) przed przekazaniem formularza Osobie Ocenianej. Pola przeznaczone do wypełnienia przez Bank w pierwszej kolejności, przed przekazaniem formularza osobie ocenianej, oznaczono **kolorem żółtym**, przeznaczone do wypełnienia przez Osobę Ocenianą – **kolorem niebieskim**, natomiast przeznaczone do wypełnienia przez Bank w ramach ostatecznej oceny – **kolorem zielonym**.
- 2) W polach umożliwiających wskazanie więcej niż jednej pozycji (pola zawierające liczbę porządkową), w celu dodania dodatkowych pozycji należy zaznaczyć właściwe pole, a następnie kliknąć na pojawiający się obok niego znak „+”.
- 3) W polach oznaczonych jako „Podpis przedstawiciela Banku” podpisać powinna się osoba kierująca pracami organu upoważnionego do przeprowadzenia oceny (tj. rady nadzorczej w przypadku oceny członków zarządu lub walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli w przypadku oceny członków rady nadzorczej). lub upoważniona przez ten organ do podpisania dokumentacji oceny.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 1

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

- 4) Dokumenty załączane do formularza oceny powinny zostać oznaczone kolejnymi numerami załączników, odpowiadającymi kolejności w jakiej występują w formularzu. W przypadku gdy odniesienie się do danego dokumentu pojawia się w formularzu kilkakrotnie, nie ma potrzeby załączać wielu jego kopii/egzemplarzy – należy natomiast w kolejnych wystąpieniach odwołać się do numeru załącznika odpowiadającego pierwszemu wystąpieniu.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 2

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

INFORMACJE O DOCELOWYM STANOWISKU *(wypełnia Bank)*

1. Nazwa banku ¹ :			
2. Organ i stanowisko:	<input type="checkbox"/> Zarząd <input type="checkbox"/> Prezes Zarządu <input type="checkbox"/> Członek Zarządu ² Zakres kompetencji: <input type="checkbox"/> nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku <input type="checkbox"/> odpowiedzialność za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowanie terroryzmu	<input type="checkbox"/> Rada Nadzorcza <input type="checkbox"/> Przewodniczący Rady Nadzorczej <input type="checkbox"/> Członek Rady Nadzorczej ³ Udział w komitetach: <input type="checkbox"/> Członek Komitetu Audytu	
3. Nazwa stanowiska:			
4. Zakres odpowiedzialności ⁴ :			
5. Podległe jednostki organizacyjne:			
6. Liczba pracowników:	a) łącznie w banku ⁵ :	b) podległych pośrednio:	c) podległych bezpośrednio:
7. Bank posiada politykę różnorodności wymagającą przetwarzania informacji dot. płci członków organów:	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie		

I. INFORMACJE O TRYBIE I ZAKRESIE OCENY *(wypełnia Bank)*

1. Rodzaj oceny:	<input type="checkbox"/> Ocena pierwotna <input type="checkbox"/> Ocena wtórna
2. Okoliczności uzasadniające	

¹ Dla systemów ochrony – nazwa jednostki zarządzającej systemem ochrony

² Dotyczy również stanowiska Wiceprezesa Zarządu, Pierwszego Zastępcy Prezesa itp.

³ Dotyczy również Zastępcy Przewodniczącego itp.

⁴ Należy przedstawić szczegółowy zakres odpowiedzialności zgodnie z podziałem kompetencji w ramach organu, wraz ze wskazaniem nadzorowanych obszarów działalności Banku, udziału w komitetach oraz nadzorowanych podmiotów z grupy kapitałowej Banku.

⁵ Łączna liczba pracowników banku - zarówno podległych, jak i nie podległych służbowo osobie zajmującej dane stanowisko.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

przeprowadzenie oceny:		
3. Informacje o poprzedniej ocenie odpowiedniości:	a) data przeprowadzenia oceny:	
	b) rodzaj oceny:	<input type="checkbox"/> Ocena pierwotna <input type="checkbox"/> Ocena wtórna
	c) okoliczności przeprowadzenia oceny:	
	d) kopia dokumentacji oceny – załącznik nr:	
4. Okoliczności uzasadniające przeprowadzenie oceny:		
5. Zakres oceny odpowiedniości ⁶ :	<input type="checkbox"/> wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności <input type="checkbox"/> rękojmia – niekaralność <input type="checkbox"/> rękojmia – reputacja <input type="checkbox"/> rękojmia – wywiązywanie się z obowiązków <input type="checkbox"/> rękojmia – sytuacja finansowa i konflikt interesów <input type="checkbox"/> rękojmia – niezależność osądu (cechy behawioralne) <input type="checkbox"/> łączenie funkcji <input type="checkbox"/> poświęcanie czasu <input type="checkbox"/> niezależność	
	wymogi specyficzne dla określonych stanowisk: <input type="checkbox"/> członkowie Zarządu Banku <input type="checkbox"/> członkowie Rady Nadzorczej <input type="checkbox"/> członkowie Komitetu Audytu	

⁶ W przypadku oceny pierwotnej oraz okresowej ocena powinna zostać przeprowadzona w pełnym zakresie, natomiast w przypadku oceny bieżącej *ad hoc*, ocena powinna zostać przeprowadzona w zakresie uzależnionym od okoliczności uzasadniającej jej przeprowadzenie. Ocena w zakresie niezależności dotyczy wyłącznie członków rady nadzorczej.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.**II. PODSTAWOWE INFORMACJE O OSOBIE OCENIANEJ (wypełnia osoba oceniana)**

1. Imię:	
2. Nazwisko:	
3. Miejsce urodzenia:	
4. Data urodzenia:	
<input type="checkbox"/> Pozostałe dane bez zmian w stosunku do poprzedniej oceny ⁷	
5. Płeć ⁸ :	
6. Obywatelstwo ⁹ :	
7. Adres zameldowania (stałego lub czasowego) w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat:	
8. Adres zamieszkania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat :	
9. Numer PESEL ¹⁰ :	

⁷ W przypadku oceny wtórnej nie ma konieczności ponownego podawania pełnych danych osobowych, jeżeli nie uległy one zmianie. W przypadku zaznaczenia tego pola, należy zwinąć pola następujące po nim klikając na strzałkę wyświetlająca się obok pola wyboru.

⁸ Należy wypełnić tylko w przypadku wskazania odpowiedzi „Tak” w polu I.7

⁹ W przypadku obywatelstwa wielokrotnego należy w tym polu wpisać wszystkie posiadane obywatelstwa

¹⁰ W przypadku osób nie posiadających numeru PESEL, należy wpisać numer dokumentu tożsamości ze wskazaniem rodzaju dokumentu

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 5

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

10. Oświadczenia:

- Posiadam pełną zdolność do czynności prawnych.
- Wyrażam zgodę na objęcie stanowiska wskazanego w części II niniejszego formularza.
- Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zawartych w niniejszym formularzu i załączonych do niego dokumentach do celów przeprowadzenia oceny mojej odpowiedniości do pełnienia funkcji członka organu podmiotu nadzorowanego przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym. Administratorem danych jest podmiot wskazany w pkt I.1 niniejszego formularza. Dane zawarte w niniejszym formularzu mogą zostać przekazane organowi nadzoru nad rynkiem finansowym w związku z realizacją ustawowych obowiązków w zakresie oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych.
Jednocześnie oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a, że wyrażona przeze mnie zgoda może być odwołana w dowolnym momencie, a jej wycofanie nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.
- Potwierdzam złożone w niniejszym formularzu oświadczenia i jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, zgodnie z art. 31a ustawy – Prawo bankowe oraz art. 233 kodeksu karnego.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 6

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

III. WYKSZTAŁCENIE

 Ocena uwzględni obszar wykształcenia¹¹

1. Informacja o zmianach względem poprzedniej oceny (wypełnia Osoba Oceniana)

- Ocena stanowi ocenę pierwotną lub konsoliduje informacje z wcześniejszych ocen¹²
- Nie zaszyły żadne zmiany w zakresie mojego wykształcenia¹³
- Uzyskałem/-am dodatkowe wykształcenie wskazane w punktach 2-7¹⁴
- Nastąpiły następujące inne zmiany w moim wykształceniu¹⁵:

2. Ukończone szkoły ponadpodstawowe (wypełnia Osoba Oceniana)¹⁶

Lp.	Nazwa szkoły:	Profil wykształcenia:	Rok ukończenia:	Załącznik – dyplom ¹⁷ :
1.				<input type="checkbox"/> (nr zał.:)

3. Ukończone studia wyższe I i II stopnia (wypełnia Osoba Oceniana)

1.	Nazwa uczelni:		Uzyskany tytuł:	
	Kierunek:		Tryb:	<input type="checkbox"/> stacjonarny <input type="checkbox"/> niestacjonarny (daw. wieczorowy/zaoczny)
	Wydział/jednostka organizacyjna:		Stopień:	<input type="checkbox"/> I (licencjackie/inżynierskie) <input type="checkbox"/> II (magisterskie)
	Dodatkowe informacje:		Rok ukończenia:	
			Załącznik – dyplom ¹⁴ :	<input type="checkbox"/> (nr zał.:)

¹¹ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

¹² W przypadku zaznaczenia tej opcji w punktach 2-7 należy wpisać pełną informację o posiadanym wykształceniu

¹³ W przypadku zaznaczenia tej opcji wypełnianie punktów 2-7 nie jest wymagane

¹⁴ W przypadku zaznaczenia tej opcji w punktach 2-7 należy wpisać tylko informacje o dodatkowym wykształceniu uzyskanym od czasu poprzedniej oceny

¹⁵ W tym polu można wpisać np. informację na temat odebrania tytułu naukowego lub wygaśnięcia uprawnień zawodowych

¹⁶ Dotyczy szkół średnich, branżowych i policealnych; w przypadku Osób Ocenianych posiadających wykształcenie wyższe, wypełnienie tego punktu jest opcjonalne

¹⁷ W uzasadnionych przypadkach, gdy nie jest możliwe przedstawienie dyplomu może w jego miejsce zostać przedstawione oświadczenie Osoby Ocenianej

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

4. Ukończone studia III stopnia/doktoranckie, tytuły i stopnie naukowe *(wypełnia Osoba Oceniana)*

1.	Nazwa uczelni:		Uzyskany tytuł lub stopień naukowy:	
	Dziedzina/dyscyplina:		Rok ukończenia studiów/uzyskania tytułu lub stopnia:	
	Dodatkowe informacje:		Załącznik – dyplom ¹⁴ :	<input type="checkbox"/> (nr zał.:)

5. Ukończone studia podyplomowe, aplikacje, certyfikacje i inne formy uzupełniającego kształcenia *(wypełnia Osoba Oceniana)*

1.	Nazwa instytucji organizującej kształcenie:			
	Przedmiot:		Rok ukończenia:	
	Dodatkowe informacje:		Załącznik – dyplom ¹⁴ :	<input type="checkbox"/> (nr zał.:)

6. Ukończone szkolenia specjalistyczne *(wypełnia Osoba Oceniana)*

1.	Nazwa instytucji organizującej szkolenie:			
	Przedmiot:		Rok ukończenia:	
	Dodatkowe informacje:		Załącznik – dyplom ¹⁴ :	<input type="checkbox"/> (nr zał.:)

7. Posiadanie szczególnych uprawnień zawodowych *(wypełnia Osoba Oceniana)*

Lp.	Rodzaj uprawnień:	Nr wpisu:	Rok uzyskania:	Załącznik - certyfikat ¹⁴ :
1.				<input type="checkbox"/> (nr zał.:)

8. Realizacja zaleceń odnośnie uzupełnienia wykształcenia *(wypełnia Bank – wyłącznie w ramach oceny wtórnej)*

Lp.	Wymóg	Źródło wymogu	Data wymogu	Termin realizacji	Ocena realizacji
1.					<input type="checkbox"/> zrealizowany <input type="checkbox"/> niezrealizowany <input type="checkbox"/> w trakcie realizacji

9. Spełnianie wymogów w zakresie wykształcenia *(wypełnia Bank)*

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 8

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Wymagane wykształcenie kierunkowe – jakie? ¹⁸	
Ocena spełnienia wymogu:	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> spełniony z zastrzeżeniami <input type="checkbox"/> niespełniony <input type="checkbox"/> odstąpiono od wymogu
Uzasadnienie/uwagi:	

¹⁸ Zgodnie z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe od członków zarządu i rady nadzorczej banków oczekiwana jest wiedza odpowiednia do pełnionych obowiązków, przy czym zgodnie z pkt 62 Wytycznych EBA/ESMA co do zasady oczekuje się posiadania wykształcenia wyższego na kierunku związanym z sektorem usług finansowych, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych. Wymogi w zakresie wykształcenia powinny zostać skonkretyzowane w odniesieniu do poszczególnych stanowisk zgodnie z przyjętą przez bank polityką odpowiedniości.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.**IV. DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE** Ocena uwzględni obszar doświadczenia zawodowego¹⁹**1. Informacja o zmianach względem poprzedniej oceny (wypełnia Osoba Oceniana)**

- Ocena stanowi ocenę pierwotną lub konsoliduje informacje z wcześniejszych ocen²⁰
- Nie zaszyły żadne zmiany w zakresie mojego doświadczenia zawodowego²¹
- Uzyskałem/-am dodatkowe doświadczenie wskazane w punkcie 27²²
- Nastąpiły następujące inne zmiany w moim doświadczeniu²³:

2. Życiorys zawodowy Osoby Ocenianej²⁴**1. Opis stanowiska (wypełnia Osoba Oceniana)**Miejsce pracy:
(nazwa i siedziba)

¹⁹ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

²⁰ W przypadku zaznaczenia tej opcji w punkcie 2 należy wpisać pełną informację o posiadanym doświadczeniu zawodowym

²¹ W przypadku zaznaczenia tej opcji wypełnianie punktu 2 nie jest wymagane

²² W przypadku zaznaczenia tej opcji w punkcie 2 należy wpisać tylko informacje o dodatkowym doświadczeniu uzyskanym od czasu poprzedniej oceny

²³ W tym polu można wpisać np. informację na temat zakończenia pełnienia funkcji wskazanych jako pełnione aktualnie w toku wcześniejszej oceny

²⁴ Opis stanowiska oraz informacje istotne z punktu widzenia oceny należy wypełnić odrębnie dla każdego pełnionego stanowiska w życiorysie zawodowym.

W przypadku niewypełnienia pola „Do:” uznaje się, że Osoba Oceniana zamierza kontynuować pracę na danym stanowisku równoległe ze stanowiskiem członka organu Banku – w takiej sytuacji stanowisko to powinno zostać uwzględnione w części X – łączenie funkcji oraz XI – Poświęcanie czasu.

W polu „Rodzaj stanowiska” należy wybrać:

- ✓ nadzorcze – w przypadku funkcji nadzorczej (np. członka rady nadzorczej lub dyrektora niewykonawczego w jednolitym organie zarządczym);
- ✓ zarządcze – w przypadku funkcji zarządczej (np. członka zarządu lub dyrektora wykonawczego w jednolitym organie zarządczym);
- ✓ kierownicze – w przypadku stanowiska bezpośrednio służbowo podległego zarządowi, co najmniej bezpośrednio podległych zarządowi, co do zasady związanych z samodzielną odpowiedzialnością za realizację celów w wyznaczonym obszarze oraz z faktycznym kierowaniem pracownikami
- ✓ akademickie/administracyjne – w przypadku funkcji innych niż nadzorcze, oferujących doświadczenie użyteczne w sprawowaniu nadzoru nad działalnością instytucji finansowej;
- ✓ inne – w przypadku pozostałych stanowisk.

W polu „Liczba podległych pracowników należy podać przybliżoną średnią wartość w okresie zatrudnienia Osoby Ocenianej na danym stanowisku.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	pracodawcy/zleceniodawcy)			
a) Nazwa	Nazwa stanowiska/funkcji:			
	Okres zatrudnienia:	Od:	Do:	łącznie (lat/miesiące):
	Forma/podstawa zatrudnienia:	<input type="checkbox"/> umowa o pracę <input type="checkbox"/> umowa cywilnoprawna <input type="checkbox"/> inna (jaka?):		
	Rodzaj stanowiska:	<input type="checkbox"/> nadzorcze <input type="checkbox"/> zarządcze <input type="checkbox"/> kierownicze <input type="checkbox"/> akademickie/administracyjne <input type="checkbox"/> inne		
	Sektor:	<input type="checkbox"/> bankowy <input type="checkbox"/> ubezpieczeniowy <input type="checkbox"/> emerytalny <input type="checkbox"/> kapitałowy <input type="checkbox"/> inny finansowy <input type="checkbox"/> niefinansowy		
b) Zakres po	Zakres obowiązków:			
	Podległość służbowa:			
	Podległe jednostki organizacyjne:			
c) Liczba	Liczba podległych pracowników ²⁵ :			
g) Przy	Przyczyna zakończenia współpracy:			
k) D	Dane kontaktowe pracodawcy: (w celu potwierdzenia powyższych informacji)			
Informacje istotne z punktu widzenia oceny (wypełnia Bank)				
Czy stanowisko spełnia kryteria uznania za kierownicze?				
<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie		Uwagi:		
Czy stanowisko ma charakter akademicki lub administracyjny lub wiąże się z nadzorem lub kontrolą instytucji finansowych lub innych?				
<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie		Uwagi:		
Czy merytoryczny zakres obowiązków jest zbliżony do zakresu obowiązków członka organu Banku?				
<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie		Uwagi:		
Czy skala zarządzanych struktur jest porównywalna do podlegających członkowi organu Banku?				
<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie		Uwagi:		

²⁵ Średnia (przybliżona) w okresie zatrudnienia Osoby Ocenianej na danym stanowisku.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.**3. Podsumowanie życiorysu zawodowego (wypełnia Osoba Oceniana)**

Lp.	Nazwa pracodawcy	Nazwa stanowiska	Okres zatrudnienia	
			Od	Do
1.				

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 12

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

4. Realizacja zaleceń odnośnie uzupełnienia doświadczenia zawodowego (wypełnia Bank – wyłącznie w ramach oceny wtórnej)

Lp.	Wymóg	Źródło wymogu	Data wymogu	Termin realizacji	Ocena realizacji
1.					<input type="checkbox"/> zrealizowany <input type="checkbox"/> niezrealizowany <input type="checkbox"/> w trakcie realizacji

5. Podsumowanie spełnienia wymogów w zakresie doświadczenia zawodowego

Lp.	Wymogi zgodnie z polityką odpowiedzialności ²⁶ :				Staż pracy ²⁷ :	Ocena:
	Sektor	Rodzaj stanowiska ²⁸	Zbieżność z ocenianym stanowiskiem ²⁹	Minimalny staż		
1.	<input type="checkbox"/> bankowy <input type="checkbox"/> finansowy <input type="checkbox"/> dowolny	<input type="checkbox"/> zarządcze <input type="checkbox"/> kierownicze <input type="checkbox"/> nadzorcze <input type="checkbox"/> akademickie/administracyjne <input type="checkbox"/> dowolne	<input type="checkbox"/> zakres obowiązków <input type="checkbox"/> skala działalności			<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony <input type="checkbox"/> odstąpiono z uwagi na:

²⁶ Należy wskazać minimalne doświadczenie wymagane na danym stanowisku zgodnie z obowiązującą w Banku polityką odpowiedzialności, wskazując sektor i rodzaj stanowisk oraz minimalny staż. Co do zasady członkowie zarządu banku powinni posiadać co najmniej 2-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub zarządczych w sektorze finansowym, natomiast u członków rad nadzorczych akceptowalne jest również doświadczenie na stanowiskach nadzorczych lub akademickich/administracyjnych. Możliwe jest wskazanie więcej niż jednego wymogu, np. minimum dwa lata na stanowiskach kierowniczych w sektorze finansowym oraz minimum rok na stanowiskach o zbliżonym zakresie obowiązków.

²⁷ Należy zsumować staż ze wszystkich pozycji części IV.1 spełniających kryteria odnośnie sektora i rodzaju stanowiska.

²⁸ Zaznaczenie więcej niż jednej pozycji jest dopuszczalne i interpretowane jest jako alternatywa – np. stanowiska zarządcze lub kierownicze.

²⁹ Należy zaznaczyć, czy wymagany staż powinien dotyczyć stanowisk o podobnym zakresie odpowiedzialności (np. w zakresie zarządzania ryzykiem) lub podmiotów o podobnej skali działalności.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.**V. KOMPETENCJE** Ocena uwzględnia obszar kompetencji³⁰

Celem tej sekcji formularza oceny jest określenie poziomu kompetencji Osoby Ocenianej oraz zestawienie go z poziomem kompetencji oczekiwanym na określonym stanowisku w organie banku. Należy podkreślić, że poziom oczekiwanych kompetencji powinien zostać określony dla każdego stanowiska przez bank zgodnie z wdrożoną przez niego polityką odpowiedniości. Określając oczekiwany poziom kompetencji, bank powinien uwzględnić wymóg, by organ jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach co nie oznacza jednak, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolicie wysokim poziomie we wszystkich obszarach.

Poziom większości kompetencji oceniany jest w 5-stopniowej skali – od „brak” do „bardzo wysoki”. W celu ułatwienia oceny i samooceny z wykorzystaniem niniejszego formularza, poniżej podano definicje poszczególnych poziomów w skali oceny kompetencji:

- Brak – brak kompetencji pozwalających na przyznanie oceny na poziomie co najmniej podstawowym;
- Podstawowy – poziom kompetencji pozwalający na zrozumienie podstawowych zagadnień z danej dziedziny i wykonywanie obowiązków związanych z daną dziedziną pod nadzorem lub przy wsparciu merytorycznym ze strony osób posiadających większe kompetencje w tym obszarze; odpowiada kilkumiesięcznemu doświadczeniu praktycznemu wspartemu kilkugodzinnym szkoleniem;
- Średni – poziom kompetencji pozwalający zrozumienie zaawansowanych zagadnień z danej dziedziny i samodzielne wykonywanie obowiązków w danym obszarze; odpowiada co najmniej rocznemu doświadczeniu praktycznemu w danym obszarze, ew. krótszemu, lecz wspartemu co najmniej kilkudziesięciogodzinnym kursem specjalistycznym;
- Wysoki – poziom kompetencji umożliwiający samodzielne definiowanie celów i strategii ich realizacji w danym obszarze; odpowiada wieloletniemu doświadczeniu praktycznemu w danym obszarze, lub co najmniej rocznemu doświadczeniu połączonemu z min. półrocznym specjalistycznym kursem w danej dziedzinie;
- Bardzo wysoki – bardzo dobra znajomość tematu, umożliwiająca samodzielne znajdowanie rozwiązań dla szczególnie trudnych problemów i rozwijanie kompetencji w danym obszarze na poziomie organizacji; odpowiada wieloletniemu doświadczeniu praktycznemu w danym obszarze połączonemu z wiedzą teoretyczną na poziomie akademickim lub regularnym podnoszeniem kwalifikacji w ramach licznych szkoleń.

Niektóre z kompetencji osobistych, jako szczególnie trudno mierzalne (np. autentyczność, stanowczość, lojalność), zamiast pięciostopniowej skali oceniane są binarnie – jako posiadane lub nieposiadane.

Pola w kolumnie **Poziom kompetencji wymagany przez Bank** powinny zostać wypełnione przez Bank w pierwszej kolejności, przed przekazaniem formularza Osobie Ocenianej. W następnej kolejności Osoba Oceniana powinna wypełnić pola w kolumnie **Poziom kompetencji (samoocena)**, a na koniec Bank powinien wypełnić pozostałe kolumny, tj. **Poziom kompetencji (ocena Banku)** oraz **Ocena spełniania wymogów**.

³⁰ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „wiedza, doświadczenie zawodowe i umiejętności”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 14

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

1. Informacja o zmianach względem poprzedniej oceny (wypełnia Osoba Oceniana)

- Ocena stanowi ocenę pierwotną lub konsoliduje informacje z wcześniejszych ocen³¹
- Nie zaszyły żadne zmiany w zakresie mojego doświadczenia zawodowego³²
- Nastąpiły zmiany w moich kompetencjach wskazane w punktach 2-5³³

2. Kompetencje w zakresie zarządzania bankiem

Lp.	Kompetencja	Poziom kompetencji wymagany przez Bank ³⁴	Poziom kompetencji (samoocena) ³⁵	Poziom kompetencji (ocena Banku) ³⁶	Ocena spełnienia wymogów ³⁷
1.	Znajomość rynku Osoba Oceniana zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa podmiot nadzorowany oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
2.	Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych Osoba Oceniana zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa podmiot nadzorowany.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
3.	Planowanie strategiczne (posiadanie	<input type="checkbox"/> Brak	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni	<input type="checkbox"/> Spełnia

³¹ W przypadku zaznaczenia tej opcji w punktach 2-5 należy wpisać pełną informację o posiadanych kompetencjach

³² W przypadku zaznaczenia tej opcji wypełnianie punktów 2-5 nie jest wymagane

³³ W przypadku zaznaczenia tej opcji w punktach 2-5 należy wpisać tylko informacje o kompetencjach, których poziom uległ zmianie od czasu poprzedniej oceny

³⁴ Należy wybrać jedną z opcji i opatrzyć z uzasadnieniem samooceny Osoby Ocenianej, w szczególności uwzględniającym osiągnięcia zawodowe, naukowe. W miarę możliwości dla każdej kompetencji należy przedstawić dokumenty poświadczające jej posiadanie przez Osobę Ocenianą.

³⁵ Należy wybrać jedną z opcji i opatrzyć uzasadnieniem, w szczególności w przypadku oceny odmiennej od samooceny dokonanej przez Osobę Ocenianą.

³⁶ Należy wybrać jedną z opcji, zgodnie z przyjętą przez bank polityką odpowiedniości.

³⁷ Jeżeli wartość w polu „ocena dokonana przez podmiot” jest równa lub wyższa wartości w polu „poziom wymagany przez podmiot”, należy wybrać opcję „spełnia”; w pozostałych przypadkach należy wybrać opcję „nie spełnia”.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	umiejętności w dziedzinie zarządzania) Osoba Oceniana rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.	<input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Nie spełnia
4.	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Osoba Oceniana rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
5.	Księgowość i audyt finansowy Osoba Oceniana posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
6.	Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny Osoba Oceniana rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
7.	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Osoba Oceniana potrafi interpretować dane finansowe i dane rachunkowe, potrafi na podstawie przedstawionych danych przeprowadzić analizę i wyciągnąć wnioski niezbędne do zarządzania w podmiocie z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

 Data, czytelny podpis Osoby
 Ocenianej:

 Data, czytelny podpis
 przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

8.	Znajomość języka polskiego Osoba Oceniana posiada udowodnioną znajomość języka polskiego, sprawnie komunikuje się w języku polskim z pracownikami (zarówno w tematach codziennych, jak i branżowych), rozumie poruszane tematy podczas posiedzenia organu; potrafi wykorzystać język polski w prezentacjach i przemówieniach podczas konferencji, warsztatów czy kluczowych spotkań.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
----	--	--	--	--	--

3. Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami występującymi w działalności banku

Lp.	Kompetencja	Poziom kompetencji wymagany przez Bank	Poziom kompetencji (samoocena)	Poziom kompetencji (ocena Banku)	Ocena spełniania wymogów
1.	Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji Ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania, w tym w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
2.	Ryzyko rynkowe Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku), w tym ryzyko walutowe oraz stopy procentowej.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
3.	Ryzyko płynności Ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

 Data, czytelny podpis Osoby
 Ocenianej:

 Data, czytelny podpis
 przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

4.	Ryzyko operacyjne Ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynnikami zewnętrznymi.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
5.	Ryzyko modeli Ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
6.	Ryzyko biznesowe Ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
7.	Ryzyko kapitałowe Zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
8.	Ryzyko braku zgodności Skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
9.	Ryzyko reputacji	<input type="checkbox"/> Brak	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni	<input type="checkbox"/> Spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	Bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku.	<input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Nie spełnia
10.	Ryzyko ESG Ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z ładem korporacyjnym.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
11.	Ryzyko ML/TF Ryzyko naruszenia wymogów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
12.	Ryzyko ICT Ryzyko ICT (Information and Communication Technology) związane z potencjalnymi zagrożeniami i lukami w obszarze technologii informacyjnych i komunikacyjnych, które mogą negatywnie wpłynąć na działalność organizacji.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

4. Kompetencje osobiste

Lp.	Kompetencja	Poziom kompetencji wymagany przez Bank	Poziom kompetencji (samoocena)	Poziom kompetencji (ocena Banku)	Ocena spełniania wymogów
1.	Autentyczność Słowa i działania Osoby Ocenianej są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez nią wartościami i przekonaniem. Osoba Oceniana otwarcie głosi swoje zamiary, pomysły i opinie, zachęca środowisko do otwartości i szczerości oraz prawidłowo informuje przełożonego o	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia	<input type="checkbox"/> Spełniam <input type="checkbox"/> Nie spełnia Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	faktycznej sytuacji, w ten sposób uznając istniejące ryzyka i problemy.				
2.	Język Osoba Oceniana potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
3.	Stanowczość Osoba Oceniana podejmuje decyzje terminowo na podstawie dostępnych informacji, działając szybko lub zgodnie z określonym sposobem działania, na przykład wyrażając swoje poglądy i nie przekładając momentu podjęcia decyzji.	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia	<input type="checkbox"/> Spełniam <input type="checkbox"/> Nie spełnia Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
4.	Komunikacja Osoba Oceniana potrafi przekazać wiadomość w sposób zrozumiały i społecznie akceptowalny oraz w odpowiedniej formie. Koncentruje się na przekazywaniu i uzyskiwaniu jasnych i przejrzystych informacji oraz zachęca do aktywnej informacji zwrotnej.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
5.	Osąd Osoba Oceniana potrafi dokonywać trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania oraz dochodzi do logicznych wniosków. Sprawdza, rozpoznaje i rozumie istotne kwestie. Posiada umiejętność holistycznej oceny sytuacji, wykraczającej poza perspektywę zajmowanego stanowiska, zwłaszcza przy rozwiązywaniu problemów, które mogą zagrozić ciągłości przedsiębiorstwa.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
6.	Dbałość o klienta i wysokie standardy Osoba Oceniana koncentruje się na zapewnianiu wysokich standardów oraz, jeśli to możliwe, znalezieniu sposobów podnoszenia ich. W szczególności: odmawia udzielenia zgody na	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	<p>opracowanie i wprowadzenie do obrotu produktów i usług oraz na poniesienie nakładów kapitałowych w okolicznościach, w których nie jest w stanie odpowiednio zmierzyć ryzyka w związku z brakiem zrozumienia konstrukcji, zasad lub podstawowych założeń proponowanego rozwiązania. Identyfikuje i bada oczekiwania oraz potrzeby klientów oraz zapewnia przekazanie poprawnych, kompletnych i zrozumiałych informacji klientom. Uwzględnia w szczególności wartość produktu dla klienta oraz adekwatność i odpowiedniość produktu.</p>	<input type="checkbox"/> B. wysoki			
7.	<p>Zdolności przywódcze Osoba Oceniana wskazuje kierunki działania i zapewnia przywództwo, wspiera pracę zespołową, motywuje pracowników i zapewnia, aby posiadali kompetencje zawodowe odpowiednie do wykonywanych funkcji lub niezbędne do osiągnięcia wyznaczonych celów. Jest otwarty na krytykę i zapewnia prowadzenie konstruktywnej debaty.</p>	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
8.	<p>Lojalność Osoba Oceniana identyfikuje się z organizacją i wykazuje zaangażowanie. Pokazuje, że potrafi poświęcić wystarczająco dużo czasu na pracę i potrafi odpowiednio wypełniać swoje obowiązki, broni interesów organizacji oraz działa w sposób obiektywny i krytyczny. Rozpoznaje i przewiduje potencjalne konflikty interesów.</p>	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia	<input type="checkbox"/> Spełniam <input type="checkbox"/> Nie spełnia Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
9.	<p>Świadomość zewnętrzna Osoba Oceniana monitoruje na bieżąco stan organizacji, panujący w niej układ sił oraz przyjęte metody działania. Jest dobrze zorientowana w kwestii panującej w kraju i na świecie sytuacji gospodarczej (w tym rozwoju finansowego, ekonomicznego oraz społecznego), która może wywierać wpływ na organizację oraz interesy poszczególnych podmiotów.</p>	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	Jednocześnie Osoba Oceniana potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.				
10.	Negocjacje Osoba Oceniana identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
11.	Przekonywanie Osoba Oceniana potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawiania nieugiętych.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
12.	Praca zespołowa Osoba Oceniana jest świadoma interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
13.	Umiejętności strategiczne Osoba Oceniana potrafi kreować i rozwijać realistyczne plany i strategie dotyczące przyszłego rozwoju (m.in. stosując analizę scenariuszy), co przekłada się na umiejętność wyznaczania długoterminowych celów. We właściwy sposób uwzględnia ryzyko, na które narażona jest organizacja, oraz podejmuje właściwe kroki, aby zarządzać tym ryzykiem.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
14.	Odporność na stres Osoba Oceniana jest odporna na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

 Data, czytelny podpis Osoby
 Ocenianej:

 Data, czytelny podpis
 przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

15.	Poczucie odpowiedzialności Osoba Oceniana rozumie wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania i motywacje, dokonuje ich starannej oceny oraz bierze je pod uwagę. Potrafi wyciągać wnioski i jest świadoma tego, że jego działania mają wpływ na interesy stron zainteresowanych.	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia	<input type="checkbox"/> Spełniam <input type="checkbox"/> Nie spełniam Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
16.	Przewodniczenie posiedzeniom Osoba Oceniana potrafi w sposób skuteczny i sprawny przewodzić posiedzeniom, tworząc atmosferę otwartości i zachęcając każdego do brania w nich udziału na równych warunkach; jest zorientowana w zadaniach i obowiązkach innych osób.	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

6. Realizacja zaleceń odnośnie uzupełnienia kompetencji (wypełnia Bank – wyłącznie w ramach oceny wtórnej)

Lp.	Wymóg	Źródło wymogu	Data wymogu	Termin realizacji	Ocena realizacji
1.					<input type="checkbox"/> zrealizowany <input type="checkbox"/> niezrealizowany <input type="checkbox"/> w trakcie realizacji

7. Podsumowanie spełnienia wymogów w zakresie kompetencji
 spełnione niespełnione odstąpiono z uwagi na:

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

 Data, czytelny podpis Osoby
 Ocenianej:

 Data, czytelny podpis
 przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

VI. NIEKARALNOŚĆ

 Ocena uwzględni obszar niekaralności³⁸

1. Zamieszkiwanie za granicą i informacja o niekaralności (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 10 lat...

...miałem/am miejsca zamieszkania poza Rzeczpospolitą Polską. Informacja o niekaralności wydana przez Krajowy Rejestr Karny oraz zaświadczenia o niekaralności wydane przez właściwe organy wszystkich państw, w których miałem/am w tym okresie miejsce zamieszkania, zostały **załączone do formularza oceny**.

...nie miałem/am miejsca zamieszkania poza Rzeczpospolitą Polską. Informacja o niekaralności wydana przez Krajowy Rejestr Karny została **załączona do formularza oceny**.

Numer(y) załącznika/załączników:

2. Prowadzone postępowania karne (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie jest i nie było prowadzone wobec mnie ani postępowanie karne, ani postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.

... są lub były prowadzone wobec mnie następujące postępowania karne lub postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości:

3. Podsumowanie oceny w zakresie niekaralności: (wypełnia Bank)

Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niekaralności pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.

 Tak

 Nie

³⁸ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „rękojmia – niekaralność”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

VII. REPUTACJA

Ocena uwzględnia obszar reputacji³⁹

1. Sankcje administracyjne wobec Osoby Ocenianej (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie została na mnie nałożona żadna sankcja administracyjna.

... zostały na mnie nałożone następujące sankcje administracyjne (wymienić jakie):

2. Sankcje administracyjne nałożone na inne podmioty w związku z zakresem odpowiedzialności Osoby Ocenianej (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat na inne podmioty w związku z zakresem mojej odpowiedzialności...

... nie została nałożona żadna sankcja administracyjna.

... zostały nałożone następujące sankcje administracyjne (wymienić jakie):

3. Straty majątkowe w miejscach pracy (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie spowodowałem/am udokumentowanej straty majątkowej w obecnym i w poprzednich miejscach pracy.

... spowodowałem/am następujące udokumentowane straty majątkowe w obecnym lub w poprzednich miejscach pracy (wymienić jakie):

4. Zakazy prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie został wobec mnie orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej.

... zostały wobec mnie orzeczone zakazy prowadzenia działalności gospodarczej, w następujących okolicznościach:

³⁹ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „rękojmia – reputacja”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

5. Zakazy pełnienia funkcji (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie został wobec mnie orzeczony ani zakaz pełnienia funkcji reprezentanta, ani zakaz pełnienia funkcji pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej i komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością, spółce komandytowo-akcyjnej lub spółdzielni.

... zostały wobec mnie orzeczone zakazy pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej i komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością, spółce komandytowo-akcyjnej lub spółdzielni, w następujących okolicznościach (wymienić jakie):

6. Odmowy uzyskania zgody lub zezwolenia (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie odmówiono udzielenia jakiegokolwiek zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną przeze mnie działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym.

... odmówiono udzielenia jakiegokolwiek zezwolenia lub zgody w związku z wykonywanymi lub planowanymi przeze mnie działalnościami albo pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym, w następujących okolicznościach (wymienić jakie):

7. Cofnięcia zgody lub zezwolenia (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie cofnięto jakiegokolwiek zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną przeze mnie działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym.

... cofnięto jakiegokolwiek zezwolenie lub zgodę w związku z wykonywanymi lub planowanymi przeze mnie działalnościami albo pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym, w następujących okolicznościach (wymienić jakie):

8. Rozwiązanie zatrudnienia z inicjatywy pracodawcy/zleceniodawcy (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... moje zatrudnienie w jakiegokolwiek postaci w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym nie ustało z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy.

... moje zatrudnienie/a w jakiegokolwiek postaci w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym ustało/y z inicjatywy pracodawców lub zleceniodawców, w następujących okolicznościach (wymienić jakie):

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

9. Postępowania związane z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym (*wypełnia Osoba Oceniana*)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie było i nie jest prowadzone postępowanie, ani nie były składane wnioski o wszczęcie postępowań związanych z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub postępowaniem restrukturyzacyjnym prowadzonych wobec podmiotów, w których pełnię lub pełniłem/am funkcje zarządcze lub w których posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, lub wobec których jestem lub byłem/am podmiotem dominującym.

... były lub są prowadzone następujące postępowania, lub były składane wnioski o wszczęcie postępowań związanych z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub postępowaniem restrukturyzacyjnym prowadzonych wobec podmiotów, w których pełnię lub pełniłem/am funkcje zarządcze lub w których posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, lub wobec których jestem lub byłem/am podmiotem dominującym:

10. Środki nadzorcze wobec Osoby Ocenianej (*wypełnia Osoba Oceniana*)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie był podjęty żaden środek nadzorczy przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działanie innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrębnych ustaw) w stosunku do mnie w związku z nieprawidłowościami w działalności podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu nadzoru, w których jestem lub byłem/am członkiem organu zarządzającego w okresie podjęcia środków nadzorczych.

... były podejmowane następujące środki nadzorcze przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działania innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrębnych ustaw) w stosunku do mnie w związku z nieprawidłowościami w działalności podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu nadzoru, w których jestem lub byłem/am członkiem organu zarządzającego w okresie podjęcia środków nadzorczych:

11. Środki nadzorcze wobec innych podmiotów (*wypełnia Osoba Oceniana*)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie był podjęty żaden środek nadzorczy przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działanie innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrębnych ustaw) w stosunku do podmiotu, w którym posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec którego jestem lub byłem/am podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

... były podejmowane następujące środki nadzorcze przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działania innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrębnych ustaw) w stosunku do podmiotu, w którym posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec którego jestem lub byłem/am podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę:

12. Absolutoria (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie miały miejsca przypadki podjęcia przez właściwe organy uchwał odmawiających udzielenia mi absolutorium z pełnionej funkcji.

... miały miejsce następujące przypadki podjęcia przez właściwe organy uchwał odmawiających udzielenia mi absolutorium z pełnionej funkcji:

13. Kary porządkowe (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie miały miejsca przypadki nałożenia na mnie przez pracodawcę kar porządkowych określonych w art. 108 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1320 ze zm.).

... miały miejsce następujące przypadki nałożenia na mnie przez pracodawcę kar porządkowych:

14. Upomnienia (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie miały miejsca przypadki udzielenia mi upomnienia przez organ nadzoru lub wskazania mnie jako osoby odpowiedzialnej za wystąpienie nieprawidłowości stanowiącej podstawę nałożenia upomnienia na podmiot w którym pełniłem funkcję.

... miały miejsce następujące przypadki udzielenia mi upomnienia przez organ nadzoru lub wskazania mnie jako osoby odpowiedzialnej za wystąpienie nieprawidłowości stanowiącej podstawę nałożenia upomnienia na podmiot w którym pełniłem funkcję:

15. Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków Osoby Ocenianej wykryte w wyniku kontroli⁴⁰ (wypełnia Bank)

⁴⁰ Dotyczy działań kontrolnych związanych z pełnieniem przez Osobę Ocenianą funkcji w Banku; obejmuje audyty i kontrole wewnętrzne, audyty podmiotów zewnętrznych (np. IPS), inspekcje organów administracji z wyłączeniem KNF; analiza powinna obejmować okres 5-letni, przy czym może uwzględniać również zdarzenia wcześniejsze, które w ocenie Banku mają znaczenie dla oceny.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

1.	Oznaczenie podmiotu przeprowadzającego kontrolę:	
	Termin przeprowadzenia kontroli:	
	Data kontroli:	
	Zakres kontroli:	
	Zakres odpowiedzialności Osoby Ocenianej na datę kontroli:	
	Zidentyfikowane nieprawidłowości w zakresie obowiązków Osoby Ocenianej:	
	Działania Osoby Ocenianej związane z usunięciem nieprawidłowości:	

16. Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków Osoby Ocenianej wykryte w wyniku czynności nadzorczych prowadzonych przez organ nadzoru⁴¹ (wypełnia Bank)

1.	Rodzaj działania nadzorczego:	
	Data działania nadzorczego:	
	Termin objęty działaniem nadzorczym:	
	Zakres działania nadzorczego:	
	Zakres odpowiedzialności Osoby Ocenianej na datę działania nadzorczego:	
	Zidentyfikowane nieprawidłowości w zakresie obowiązków Osoby Ocenianej:	

⁴¹ Dotyczy wyników czynności prowadzonych przez organ nadzoru (KNF lub inny właściwy organ) w obszarach związanych z zakresem odpowiedzialności Osoby Ocenianej, o których Bank posiada informacje.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Działania Osoby Ocenianej związane z usunięciem nieprawidłowości:

17. Podejrzenie lub podwyższone ryzyko popełnienia przestępstwa prania pieniędzy (wypełnia Bank)

W odniesieniu do Osoby Ocenianej występuje:

- uzasadnione podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1444 i 1517 oraz z 2021 r. poz. 1023 i 2054), z wykorzystaniem działalności banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej,
- uzasadnione podejrzenie usiłowania popełnienia tego przestępstwa lub
- podwyższone ryzyko popełnienia tego przestępstwa.

Proszę opisać działania podjęte w celu ustalenia, czy powyższe przesłanki są spełnione i podsumować ich wynik:

 Tak
 Nie**18. Podsumowanie oceny w zakresie reputacji: (wypełnia Bank)**

Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje oraz inne informacje znane Bankowi wpływają negatywnie na ocenę jego reputacji pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.

 Tak
 Nie

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Str. 30

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

VIII. WYWIĄZYWANIE SIĘ Z OBOWIĄZKÓW

 Ocena uwzględni obszar wywiązywania się z obowiązków⁴²
 Osoba oceniana pełniła w ciągu ostatnich 5 lat funkcję członka zarządu Banku⁴³

1. Obowiązki członków zarządów banków (*wypełnia Bank*)

Osoba Oceniana pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcję członka zarządu Banku

 Tak
 Nie

W ramach oceny wywiązywania się z powierzonych obowiązków przez członków zarządu banku należy uwzględnić w szczególności realizację obowiązków wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2021 r., poz. 1045), a także z rekomendacji KNF, w tym w szczególności:

1. w zakresie projektowania, wprowadzania oraz zapewnienia działania systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych:
- zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
 - opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii zarządzania bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, polityką wynagrodzeń oraz procesem szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku;
 - opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii i polityk oraz zapewnienie wdrożenia planów, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania; zapewnienie przejrzystości działań banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej; ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania zarządu do rady nadzorczej; wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

 Spełnia
 Nie spełnia

Uwagi:

2. w zakresie projektowania, wprowadzania oraz zapewnienia działania systemu zarządzania ryzykiem: określanie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka;

 Spełnia
 Nie spełnia

⁴² Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „rękojmia – wywiązywanie się z obowiązków”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁴³ W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

- opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem;
- wprowadzanie podziału realizowanych w banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
- nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych, z uwzględnieniem funkcjonowania banku w holdingach, o których mowa w art. 141f ust. 1 UPB;
- ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku;

Uwagi:

3. zatwierdzanie, z uwzględnieniem wielkości i profilu ryzyka występującego w banku, przyjętych rodzajów limitów stosowanych w ramach kontroli ryzyka oraz ich wysokości;

 Spełnia
 Nie spełnia

Uwagi:

4. zatwierdzanie nowych produktów przed wprowadzeniem ich do oferty banku;

 Spełnia
 Nie spełnia

Uwagi:

5. w zakresie systemu kontroli wewnętrznej:

- zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność tych funkcji;
- zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych;
- podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzonych przez system kontroli wewnętrznej;
- zapewnienie przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym w szczególności:
 - efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji

 Spełnia
 Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

 Data, czytelny podpis Osoby
 Ocenianej:

 Data, czytelny podpis
 przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	<p>wewnętrznych oraz standardów rynkowych;</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie radzie nadzorczej lub komitetowi audytu, jeżeli został powołany, raportów w sprawie zarządzania w banku ryzykiem braku zgodności; ○ podejmowanie odpowiednich działań w celu usunięcia wykrytych nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności; <ul style="list-style-type: none"> ● okresowe przekazywanie radzie nadzorczej informacji o realizacji ww. zadań; 	
	Uwagi:	
6.	<p>w zakresie anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ustalenie wewnętrznego podziału kompetencji wskazującego członka zarządu, do którego są zgłaszane naruszenia oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń; ● wyznaczenie pracowników, jednostek organizacyjnych lub komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następczych; ● zapewnienie adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń; ● okresowe, nie rzadziej niż raz na pół roku, przekazywanie radzie nadzorczej informacji o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń; 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
7.	<p>w zakresie zarządzania obszarami technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapewniając poprawne i efektywne funkcjonowanie obszarami:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● opracowanie i przyjęcie strategii, zapewnienie adekwatności struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych; ● wyznaczenie lub wskazanie komitetu właściwego do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, kierowanego przez posiadającego odpowiednie kwalifikacje członka zarządu lub wyznaczonego przez zarząd banku pełnomocnika w celu zapewnienia odpowiedniego zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla banku; 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
8.	<p>w zakresie zarządzania ryzykiem modeli w bankach, zapewniając poprawną i efektywną realizację poprzez wdrożenie i prawidłowe funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem modeli;</p>	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
9.	<p>w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem płynności, która powinna wynikać z zatwierdzonej przez radę nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem; ● okresowe, nie rzadziej niż raz w roku, przekazywanie radzie nadzorczej informacji o ocenie przyjętej polityki; ● wyznaczenie osób odpowiedzialnych za wprowadzenie i realizację polityki banku; 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	Uwagi:	
10.	<p>w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • projektowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym; • opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zapewnienie jego spójności i sprawne funkcjonowanie ze strategią zarządzania z tym ryzykiem; • zapewnienie funkcjonowania reguł kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym; • zapewnienie niezależnego i poprawnego funkcjonowania komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności. 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
11.	inne obowiązki, wynikające z podziału kompetencji w ramach zarządu banku	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
<input type="checkbox"/> Osoba oceniana pełniła w ciągu ostatnich 5 lat funkcję członka rady nadzorczej Banku ⁴⁴		

2. Obowiązki członków rad nadzorczych banków (wypełnia Bank)

W ramach oceny wywiązywania się z powierzonych obowiązków przez członków rady nadzorczej banku należy uwzględnić w szczególności realizację obowiązków wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2021 r., poz. 1045), a także z rekomendacji KNF, w tym w szczególności:

1.	<p>Kształtowanie i monitorowanie składu zarządu w sposób uwzględniający wymogi indywidualnej i zbiorowej odpowiedzialności, a także potrzebę zapewniania sprawnej sukcesji i ciągłości działania zarządu;</p>	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
2.	<p>W zakresie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniania adekwatności i skuteczności tego systemu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zatwierdzenie określonego przez zarząd banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie jego przestrzegania; • zatwierdzenie przyjętej przez zarząd banku strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania; • nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których ma funkcjonować w banku system zarządzania ryzykiem; • nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem; • określenie zasad raportowania do rady nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

⁴⁴ W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	<p>zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w banku;</p> <ul style="list-style-type: none"> dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. 	
Uwagi:		
3.	<p>W ramach monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, zarządu banku oraz komitetu audytu, jeżeli został powołany:</p> <ul style="list-style-type: none"> dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej; dokonywanie co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez bank; nadzorowanie wykonywania przez zarząd obowiązków dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności; zatwierdzanie polityki zgodności banku; zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego; zatwierdzanie zaproponowanego planu audytów na kolejny rok, nie dopuszczając do powstania luk; uzyskiwanie od kadry zarządzającej, kontrolera zewnętrznego, biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe, audytu wewnętrznego oraz kierownictwa działu finansowego szczegółowych informacji w zakresie: środowiska kontroli, oceny ryzyka, czynności kontrolnych, komunikacji oraz monitoringu; dokonywanie przeglądu wyników działania systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, z uwzględnieniem uwag i rekomendacji biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe jednostki. 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi:		
4.	<p>W ramach monitorowania polityki wynagrodzeń</p> <ul style="list-style-type: none"> zatwierdzanie i monitorowanie przyjętej w banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie organów banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki; opiniowanie i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzenia. 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi:		
5.	<p>Przyjmowanie anonimowych zgłoszeń naruszeń o mających miejsce w banku naruszeniach prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, w przypadku gdy zgłoszenie dotyczy członka zarządu;</p>	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi:		
6.	<p>Zatwierdzanie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego;</p>	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi:		

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

7.	<p>W zakresie nadzoru funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorowanie zarządzania bezpieczeństwem, ciągłością działania, w tym kanałami dostępu, procesami tworzenia i aktualizacji strategii; • nadzorowanie poprawności współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług; • monitorowanie zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla banku; 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi: <input type="text"/>		
8.	<p>W zakresie nadzoru funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem modeli:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki banku w zakresie zarządzania ryzykiem modeli ze strategią zarządzania ryzykiem banku; • coroczną ocenę stopnia skuteczności zarządzania ryzykiem modeli przez bank; 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi: <input type="text"/>		
9.		<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi: <input type="text"/>		
10.	<p>W ramach nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • akceptacja strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie okresowej oceny jej realizacji; • zapewnienie i weryfikacja posiadania przez zarząd wiedzy i umiejętności do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym; 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi: <input type="text"/>		
11.	<p>W ramach monitorowania procesu zarządzania ryzykiem płynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nadzorowanie realizacji przez zarząd polityki zarządzania ryzykiem finansowym; • dokonywanie nie rzadziej niż raz na pół roku analizy raportu o poziomie płynności banku. 	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
Uwagi: <input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> Dodatkowe kryteria mające zastosowanie do członków rad nadzorczych banków spółdzielczych ⁴⁵		
<p>W przypadku członków rad nadzorczych banków spółdzielczych przy ocenie należy uwzględnić również realizację obowiązków wynikających z z dnia 16 września 1982 r. <i>Prawo spółdzielcze</i> (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 648 ze zm.), w tym w szczególności:</p>		
12.	<p>uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej;</p>	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia

⁴⁵ W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	Uwagi:	
13.	nadzór i kontrola działalności spółdzielni poprzez: badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych, dokonywanie okresowych ocen wykonania przez spółdzielnię jej zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez spółdzielnię praw jej członków, oraz przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez zarząd wniosków organów spółdzielni i jej członków;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
14.	podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
15.	podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
16.	zatwierdzanie struktury organizacyjnej spółdzielni;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
17.	rozpatrywanie skarg na działalność zarządu;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
18.	składanie walnemu zgromadzeniu sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
19.	podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między spółdzielnią a członkiem zarządu lub dokonywanych przez spółdzielnię w interesie członka zarządu oraz reprezentowanie spółdzielni przy tych czynnościach (art. 46 § 1 ustawy Prawo spółdzielcze);	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
20.	podejmowanie uchwał w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych pod względem rzetelności i prawidłowości.	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 37

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

 Dodatkowe kryteria mające zastosowanie do członków rad nadzorczych banków spółdzielczych⁴⁶

W przypadku członków rad nadzorczych banków w formie spółki akcyjnej ocena powinna uwzględniać także realizację obowiązków wynikających z przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. *Kodeks spółek handlowych* (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1526 ze zm.), w tym w szczególności:

21.	wybór członków zarządu;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
22.	ocena sprawozdania finansowego (w tym bilansu i rachunku zysków i strat) za ubiegły rok obrotowy, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
23.	ocena sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz wniosków zarządu co do podziału zysku albo pokrycia strat;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
24.	składanie walnemu zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników ww. ocen;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
25.	zawieszanie w czynnościach – z ważnych powodów – poszczególnych lub wszystkich członków zarządu oraz podejmowanie czynności celem uzupełnienia składu zarządu;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
26.	delegowanie członków rady do czasowego (do 3 miesięcy) wykonywania czynności członków zarządu niemogących sprawować swoich czynności;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
27.	zwoływanie walnego zgromadzenia (w określonych przypadkach wskazanych np. w art. 399 § 2 ksh);	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	

⁴⁶ W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadcza podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 38

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Osoba oceniana pełniła w ciągu ostatnich 5 lat funkcję członka komitetu audytu Banku⁴⁷

3. Obowiązki członków komitetu audytu (wypełnia Bank)

W ramach oceny wywiązywania się z powierzonych obowiązków przez członków komitetu audytu (lub rady nadzorczej *in gremio*, jeżeli rada nadzorcza pełni funkcję komitetu audytu) należy uwzględnić w szczególności realizację obowiązków wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. *o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym* (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1415 ze zm.), w tym w szczególności:

1.	monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej; skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
2.	monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
3.	kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
4.	informowanie rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jednostki zainteresowania publicznego o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w jednostce zainteresowania publicznego, a także jaka była rola komitetu audytu w procesie badania;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
5.	dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w jednostce zainteresowania publicznego;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
6.	opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	

⁴⁷ W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. *w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego*.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

7.	opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
8.	określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez jednostkę zainteresowania publicznego;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
9.	przedstawianie radzie nadzorczej lub innemu organowi nadzorczemu lub kontrolnemu rekomendacji w zakresie możliwości powierzenia badania dwóm firmom audytorskim, w tym wskazanie wraz z należyтым uzasadnieniem jednej z nich jako preferowanej, której proponowane jest powierzenie badania ustawowego;	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
10.	przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w jednostce zainteresowania publicznego.	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	
<input type="checkbox"/> Osoba oceniana zajmowała w ciągu ostatnich 5 lat inne stanowiska w Banku ⁴⁸		

4. Obowiązki związane z innymi pełnionymi stanowiskami (wypełnia Bank)

Proszę wskazać inne pełnione przez osobę ocenianą w okresie ostatnich 5 lat stanowiska wraz z zakresem związanych z nimi obowiązków oraz ocenić ich wypełnianie:

1.	Stanowisko i zakres obowiązków:	<input type="checkbox"/> Spełnia <input type="checkbox"/> Nie spełnia
	Uwagi:	

5. Podsumowanie oceny w zakresie wypełniania obowiązków (wypełnia Bank)

Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje oraz inne informacje znane Bankowi wpływają negatywnie na ocenę jego reputacji niezbędnej do pełnienia funkcji członka organu banku w zakresie wykonywania obowiązków.

 Tak
 Nie

⁴⁸ W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

 Data, czytelny podpis Osoby
 Ocenianej:

 Data, czytelny podpis
 przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

IX. SYTUACJA FINANSOWA I KONFLIKT INTERESÓW

Ocena uwzględni obszar sytuacji finansowej i konfliktu interesów⁴⁹

1. Działalność gospodarcza Osoby Ocenianej (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie prowadzę i nie prowadziłem/am działalności gospodarczej.

... prowadzę lub prowadziłam działalność gospodarczą (jaką):

W okresie ostatnich 5 lat osoby pozostające ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym⁵⁰...

... nie prowadzą i nie prowadziły działalności gospodarczej.

... prowadzą lub prowadziły działalność gospodarczą (jaką):

2. Posiadane akcje i udziały (wypełnia Osoba Oceniana)

W okresie ostatnich 5 lat...

... nie posiadam i nie posiadałem/am ani udziału, ani akcji, ani innego rodzaju tytułu uczestnictwa w spółce.

... posiadam lub posiadałem/am następujące udziały, akcje lub innego rodzaju tytuły uczestnictwa w spółkach:

W okresie ostatnich 5 lat osoby pozostające ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym³⁸...

... nie posiadają i nie posiadały ani udziału, ani akcji, ani innego rodzaju tytułu uczestnictwa w spółce.

... posiadają lub posiadały następujące udziały, akcje, lub innego rodzaju tytuły uczestnictwa w spółkach:

3. Postępowania sądowe, które mogą mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Osoby Ocenianej (wypełnia Osoba Oceniana)

Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat...

⁴⁹ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „rękojmia – sytuacja finansowa i konflikt interesów”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁵⁰ Niezależnie od ustroju majątkowego, w tym np. rozdzielenia majątkowej

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

... nie występuję i nie występowałem/am jako strona w postępowaniu sądowym.	<input type="checkbox"/>
... występuję lub występowałem/am jako strona w następujących postępowaniach sądowych (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>

4. Postępowania administracyjne, dyscyplinarne lub egzekucyjne, które mogą lub mogły mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Osoby Ocenianej (wypełnia Osoba Oceniana)

Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat...

... nie występuję i nie występowałem/am jako strona w postępowaniach administracyjnych, dyscyplinarnych ani egzekucyjnych, które mogą lub mogły mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową	<input type="checkbox"/>
... występuję lub występowałem/am jako strona w następujących postępowaniach administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, które mogą lub mogły mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową:	<input type="checkbox"/>

5. Zaświadczenia właściwych organów podatkowych (wypełnia Osoba Oceniana)

Do formularza zostało załączone zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach, nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia formularza	<input type="checkbox"/>
Do formularza zostało załączone zaświadczenie stwierdzające stan zaległości.	<input type="checkbox"/>
Numer(y) załącznika/załączników:	

6. Oświadczenia odnośnie do konfliktu interesów (wypełnia Osoba Oceniana)

Aktualnie/w okresie ostatnich 5 lat...	Aktualnie	Ostatnie 5 lat
... posiadam bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały w spółce prawa handlowego lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tej spółki, która prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do podmiotu, w którym pełnię/będę pełnić funkcję. <i>W przypadku odpowiedzi pozytywnej, proszę wymienić spółki konkurencyjne w stosunku do podmiotu, w którym pełni/będzie Pan/i pełnić funkcję:</i>	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
... posiadam bezpośrednio lub pośrednio udziały w innym podmiocie gospodarczym (np. towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, bank spółdzielczy, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa) lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tego podmiotu, który prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do podmiotu, w którym pełnię/będę pełnić funkcję.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:	<input type="text"/>	Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:	<input type="text"/>	Str. 42
--	----------------------	--	----------------------	---------

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

... z podmiotem, w którym pełnię/będę pełnił funkcję, łączą mnie interesy ekonomiczne w zakresie prowadzonej przeze mnie działalności gospodarczej, praw własności intelektualnej lub innego tytułu. <i>W przypadku odpowiedzi pozytywnej, proszę wymienić przedmiot współpracy Pana/i z podmiotem, w którym pełni/będzie pełni Pan/i funkcję:</i>	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
... spółka, której jestem wspólnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem, posiada kredyt/pożyczkę udzielony przez podmiot, w którym pełnię/będę pełnił funkcję.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
... posiadam kredyt/pożyczkę udzielony, w związku z prowadzoną przeze mnie działalnością gospodarczą, przez podmiot, w którym pełnię/będę pełnił funkcję.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
... osoba bliska ⁵¹ dla mnie jest posiadaczem znacznych pakietów akcji/udziałów podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
... jestem/byłem pracownikiem/współpracownikiem ⁵² podmiotu będącego posiadaczem znacznych pakietów akcji/udziałów podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
...osoba bliska dla mnie jest pracownikiem podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
... pozostaję/pozostawałem w stosunku pracy/współpracy z osobą będącą pracownikiem podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
... pozostaję/pozostawałem w stosunku zatrudnienia w innym podmiocie, co może prowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów. <i>W przypadku odpowiedzi pozytywnej, proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:</i>	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
...jestem wspólnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem/członkiem organu podmiotu będącego istotnym kontrahentem ⁵³ podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję. <i>W przypadku odpowiedzi pozytywnej, proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:</i>	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
...osoba bliska dla mnie jest istotnym kontrahentem lub członkiem organu istotnego kontrahenta podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję.	<input type="checkbox"/> Tak	

⁵¹ Osoba bliska w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to małżonek, osoba pozostająca we wspólnym pożyciu, krewny, powinowaty do drugiego stopnia, a także osoba pozostająca z Osobą Ocenianą w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

⁵² Współpraca w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to współpraca na zasadach innych niż umowa o pracę, np. umowa zlecenia, umowa o dzieło, inna umowa cywilnoprawna.

⁵³ Istotny kontrahent w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to np. istotny dostawca usług, firma konsultingowa.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:	<input type="checkbox"/> Nie	
...pozostają w stosunku pracy/współpracy z podmiotem będącym istotnym kontrahentem lub z osobą będącą członkiem organu istotnego kontrahenta podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję. W przypadku odpowiedzi pozytywnej, proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
...jestem członkiem organu podmiotu prowadzącego działalność konkurencyjną w stosunku do podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję. W przypadku odpowiedzi pozytywnej, proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
...moja aktywność społeczna rodzi konflikt interesów wobec działalności podmiotu, w którym pełnię/będę pełnił funkcję.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
...pełnię lub pełniłem/am obowiązki w organach innych podmiotów. W przypadku odpowiedzi pozytywnej, proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy (z uwzględnieniem informacji o uzyskaniu lub odmowie udzielenia absolutorium):	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie

7. Przyjęte rozwiązania w zakresie zarządzania zidentyfikowanymi konfliktami interesów (wypełnia Bank)

Lp.	Zidentyfikowany (potencjalny) konflikt interesów:	Przyjęte rozwiązania w zakresie zarządzania:	Czy rozwiązanie jest skuteczne?
1.			

8. Podsumowanie oceny w zakresie konfliktu interesów: (wypełnia Bank)

Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.

Tak
 Nie

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.**X. NIEZALEŻNOŚĆ OSĄDU** Ocena uwzględni obszar niezależności osądu⁵⁴**1. Zdolność zadawania właściwych pytań członkom organów podmiotu nadzorowanego (wypełnia Osoba Oceniana)**

Proszę opisać (i w miarę możliwości udokumentować) wybraną sytuację z okresu ostatnich 3 lat, w której przejawiał(a) Pan(i) zdolność do adresowania kwestii problematycznych do członków organów podmiotu nadzorowanego:

2. Grupowe myślenie

Jakie działania, Pani/Pana zdaniem, mogą przyczynić się do zwiększenia zdolności przeciwstawiania się grupowemu myśleniu w organach podmiotu nadzorowanego? Proszę opisać (i w miarę możliwości udokumentować) wybraną sytuację z okresu ostatnich 3 lat, w której przejawiał(a) Pan(i) zdolność przeciwstawienia się grupowemu myśleniu:

3. Podsumowanie oceny w zakresie niezależności osądu: (wypełnia Bank)

Proszę opisać (i w miarę możliwości udokumentować) działania Osoby Ocenianej w okresie od ostatniej oceny, będące wyrazem cech behawioralnych wpływających na niezależność osądu, wraz z ich oceną. Należy uwzględnić w szczególności:

- 1) zgodne lub niezgodne z głosem większości głosowania na posiedzeniach organu w sprawach potencjalnie kontrowersyjnych;
- 2) korzystanie lub powstrzymanie się od korzystania z prawa weta;
- 3) zadawane pisemnie lub do protokołu pytania kierowane do innych członków organów podmiotu.

4. Podsumowanie oceny w zakresie niezależności osądu: (wypełnia Bank)

Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.

 Tak Nie

⁵⁴ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „rękojmia – niezależność osądu (cechy behawioralne)”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadcza podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

XI. ŁĄCZENIE FUNKCJI

 Ocena uwzględni obszar łączenia funkcji⁵⁵

1. Informacja na temat pełnionych funkcji w radach nadzorczych/dyrektorów nie wykonawczych (wypełnia Osoba Oceniana)

Lp.	Nazwa podmiotu	Pełniona funkcja/ nazwa stanowiska	Grupa kapitałowa/system ochrony instytucjonalnej	Bank posiada znaczný pakiet akcji ⁵⁶	Przedstawiciel Skarbu Państwa	Aktualnie pełni/będzie pełnił ⁵⁷	Obszar działalności
1.				<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> pełni <input type="checkbox"/> będzie pełnić	<input type="checkbox"/> bankowy <input type="checkbox"/> ubezpieczeniowy <input type="checkbox"/> emerytalny <input type="checkbox"/> inny finansowy <input type="checkbox"/> kapitałowy <input type="checkbox"/> niefinansowy
łącznie stanowisk w radach nadzorczych							
łącznie stanowisk w radach nadzorczych z uwzględnieniem stanowisk liczonych jako jedno ⁵⁸							

2. Informacja na temat pełnionych funkcji w Zarządach/dyrektorów wykonawczych (wypełnia Osoba Oceniana)

Lp.	Nazwa podmiotu	Pełniona funkcja/ nazwa stanowiska	Grupa kapitałowa/system ochrony instytucjonalnej	Bank posiada znaczný pakiet akcji	Aktualnie pełni/będzie pełnił	Obszar działalności
1.				<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> pełni <input type="checkbox"/> będzie pełnić	<input type="checkbox"/> bankowy <input type="checkbox"/> ubezpieczeniowy <input type="checkbox"/> emerytalny <input type="checkbox"/> inny finansowy <input type="checkbox"/> kapitałowy <input type="checkbox"/> niefinansowy
łącznie stanowisk w zarządach						

⁵⁵ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „łączenie funkcji”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁵⁶ Oznacza posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem.

⁵⁷ W przypadku stanowisk/funkcji pełnionych aktualnie, ale z których Osoba Oceniana ma zrezygnować lub zostać odwołana w związku z powołaniem na docelowe stanowisko, należy zaznaczyć „pełni”. W przypadku nowych stanowisk/funkcji, które mają zostać objęte przez Osobę Ocenianą w związku z powołaniem na docelowe stanowisko, należy zaznaczyć „będzie pełnił”. W przypadku stanowisk/funkcji pełnionych zarówno przed, jak i po powołaniu na docelowe stanowisko, należy zaznaczyć oba pola.

⁵⁸ Za jedno uznaje się stanowiska w radach nadzorczych pełnione w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej lub pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony oraz podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

 Data, czytelny podpis Osoby
 Ocenianej:

 Data, czytelny podpis
 przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Łącznie stanowisk w zarządach z uwzględnieniem stanowisk liczonych jako jedno

3. Oświadczenia (wypełnia Osoba Oceniana)

Dot. Członków Zarządu Banku	Pełnię lub będę pełnił, jednocześnie funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej:	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	Ilość funkcji pełnionych jednocześnie przekracza lub będzie przekraczać funkcji jednego członka zarządu i dwóch członków rady nadzorczej (nie dotyczy funkcji pełnionych w podmiotach nieprowadzących działalności gospodarczej oraz reprezentantów Skarbu Państwa):	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	Występuje okoliczność uzyskania zgody na jedną dodatkową funkcję (dotyczy organu istotnego) w organie, która spowoduje przekraczanie ilości funkcji określonej w pkt.2 wymagającej poinformowania Europejski Urząd Nadzoru Bankowego:	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	W zakres moich kompetencji wchodzi nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności banku ⁵⁹ :	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
Dot. członków rady nadzorczej Banku	Pełnię jednocześnie funkcje członka rady nadzorczej w paru podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej:	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	Ilość pełnionych funkcji jednocześnie przekracza lub będzie przekraczać cztery funkcje członków rady nadzorczej:	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	Występuje okoliczność uzyskania zgody na jedną dodatkową funkcję (dotyczy banków istotnych) w organie przekraczającą ilość funkcji z pkt.2 wymagającej poinformowania Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie

⁵⁹ Zgodnie z w art.22a ust.6 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, stanowisko prezesa zarządu banku nie może być łączone ze stanowiskiem członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku ani prezesowi zarządu nie może zostać powierzony nadzór nad zarządzaniem takim ryzykiem.

Powyższe ograniczenia nie mają zastosowania do banku spółdzielczego zrzeszonego w banku zrzeszającym, zgodnie z art. 20a ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe – o ile w danym banku nie zostało wyodrębnione stanowisko członka zarządu nadzorującego ryzyko istotne w działalności banku, zgodnie z art. 20a ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Zgodnie z w art.22a ust.6 pkt 3, członkowi zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

4. Podsumowanie oceny w zakresie łączenia funkcji (*wypełnia Bank*)

Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na jego ocenę w zakresie łączenia stanowisk pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.

Tak

Nie

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 48

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

XII. POŚWIĘCANIE CZASU

 Ocena uwzględni obszar poświęcania czasu⁶⁰

1. Minimalna oczekiwana ilość niezbędna do wykonywania obowiązków (wypełnia Bank)

Zgodnie z przyjętą przez Bank polityką odpowiedniości minimalna ilość czasu niezbędna do wykonywania obowiązków na stanowisku wskazanym w sekcji I została określona jako:

2. Oświadczenia Osoby Ocenianej (wypełnia Osoba Oceniana)

Zostałem poinformowany o wskazanej w pkt 1 oczekiwanej minimalnej ilości czasu niezbędnej do należytego wykonywania przeze mnie obowiązków i deklaruję gotowość do poświęcania czasu w takim wymiarze.

 Tak

 Nie

Jestem gotowy do poświęcenia większej ilości czasu w okresach szczególnie wzmożonej działalności, np. w przypadku restrukturyzacji lub innych sytuacji kryzysowych.

 Tak

 Nie

Moje obecne miejsce zamieszkania znajduje się:

- w miejscowości, w której mam miejsce zatrudnienia
- poza miejscowością zatrudnienia, na terenie Polski
- poza Polską, na terenie Unii Europejskiej
- poza Unią Europejską

Przybliżony czas podróży z miejsca zamieszkania do miejsca wykonywania pracy/sprawowania funkcji:

3. Czas poświęcany innym stanowiskom/funkcjom⁶¹ (wypełnia Osoba Oceniana)

Lp.	Stanowisko/funkcja	Aktualnie poświęcany czas		Planowane poświęcanie czasu po powołaniu na rozważane stanowisko	
		Posiedzeń rocznie	Dni rocznie ⁶²	Posiedzeń rocznie	Dni rocznie ⁴⁷

a) Inne stanowiska/funkcje w tym samym podmiocie

⁶⁰ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „poświęcanie czasu”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁶¹ W tej części należy uwzględnić również czas poświęcany obowiązkom wykonywanym w ramach długotrwałego (ponad 3 miesiące) zastępstwa.

⁶² W przeliczeniu na pełne, 8-dniowe dni robocze

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

1.	Nazwa stanowiska:				
----	-------------------	--	--	--	--

b) Stanowiska/funkcje w innych podmiotach w obrębie tej samej grupy kapitałowej

1.	Nazwa stanowiska:			Wielkość podmiotu ⁶³ : <input type="checkbox"/> Mikro <input type="checkbox"/> Mały <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Duży				
	Nazwa podmiotu:							
	Przedmiot działalności:							
	Siedziba/miejsce wykonywania obowiązków:	Kraj:	Miejscowość:					

c) Stanowiska/funkcje w innych podmiotach komercyjnych (w tym własna działalność gospodarcza)

1.	Nazwa stanowiska:			Wielkość podmiotu: <input type="checkbox"/> Mikro <input type="checkbox"/> Mały <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Duży				
	Nazwa podmiotu:							
	Przedmiot działalności:							
	Siedziba/miejsce wykonywania obowiązków:	Kraj:	Miejscowość:					

d) Inna działalność o charakterze niekomercyjnym (np. społeczna/dydaktyczna)

1.	Nazwa stanowiska:			Wielkość podmiotu: <input type="checkbox"/> Mikro <input type="checkbox"/> Mały <input type="checkbox"/> Średni				
	Nazwa podmiotu:							
	Przedmiot działalności:							
	Siedziba/miejsce wykonywania obowiązków:	Kraj:	Miejscowość:					

⁶³ Zgodnie z klasyfikacją określoną w art. 7 ustawy – Prawo przedsiębiorców.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:		Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:		Str. 50
--	--	--	--	---------

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

obowiązków:

 Duży

łącznie a) + b) + c) + d)

 e) Synergie w związku z pełnionymi funkcjami w obrębie jednej grupy kapitałowej⁶⁴

Lp.	Opis obowiązków	Wskazanie stanowisk, których dotyczy synergia	Czas aktualnie oszczędzany dzięki synergii (dni rocznie)		Planowana oszczędność czasu dzięki synergii (dni rocznie)	
1.						
łącznie synergie (suma pozycji z pkt e)						
łącznie poświęcanie czasu z uwzględnieniem synergii [(a+b+c+d)-e]						

4. Dodatkowe obowiązki nieujęte w pkt 3 (wypełnia Osoba Oceniana)

Proszę wskazać inne pełnione obowiązki, nieujęte w punkcie 3, wraz z informacją o poświęcanym im czasie:

5. Ocena dotychczasowego poświęcania czasu pełnionym obowiązkom (wypełnia Bank)

a) Uczestnictwo w posiedzeniach

Liczba posiedzeń organu:	Obecny:	Nieobecny:

b) Długotrwała absencje

Przyczyna absencji:	Liczba dni:

c) Sprawowane zastępstwa w związku z absencją innego członka organu podmiotu nadzorowanego

Funkcja/stanowisko:	Liczba dni:

⁶⁴ Zbieżne obowiązki pełnione przez Osobę Ocenianą w tym samym czasie w ramach sprawowania kilku funkcji w obrębie grupy kapitałowej, przekładające się na oszczędność czasu, ze szczególnym uwzględnieniem działania w imieniu podmiotu lub w charakterze zastępcy członka organu podmiotu nadzorowanego.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczca podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

d) Ocena przygotowania i zaangażowania w posiedzenia organy

6. Podsumowanie oceny w zakresie poświęcania czasu (*wypełnia Bank*)

Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na jego ocenę w zakresie poświęcania czasu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.

Tak

Nie

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

XIII. NIEZALEŻNOŚĆ

 Ocena uwzględni obszar niezależności⁶⁵

Oświadczenia Osoby Ocenianej (wypełnia Osoba Oceniana w związku ze stanowiskiem członka Rady Nadzorczej)

1.	Należę lub w okresie ostatnich 5 lat ⁶⁶ od dnia powołania należałem/-am do kadry kierowniczej wyższego szczebla ⁶⁷ , w tym jestem lub byłem/-am członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego Banku lub jednostki z nim powiązanej.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
2.	Jestem lub nie byłem/-am w okresie ostatnich 3 lat ⁵⁰ od dnia powołania pracownikiem Banku lub jednostki z nim powiązanej	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	Nie należąc do kadry kierowniczej wyższego szczebla w Banku zostałem/-am wybrany/-a do rady nadzorczej jako przedstawiciel pracowników.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
3.	Sprawuję kontrolę w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub reprezentuję osoby lub podmioty sprawujące kontrolę nad Bankiem.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
4.	Otrzymuję lub otrzymałem/-am dodatkowe wynagrodzenie ⁶⁸ , w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymałem/-am jako członek rady nadzorczej, w tym komitetu audytu.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
5.	Utrzymuję lub w okresie ostatniego roku od dnia powołania utrzymywałem/-am istotne stosunki gospodarcze z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
6.	Jestem lub w okresie ostatnich 2 lat od dnia	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	...właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
	...członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej	<input type="checkbox"/> Tak

⁶⁵ Należy zaznaczyć, jeżeli w sekcji II pkt 5 zaznaczono opcję „poświęcanie czasu”. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁶⁶ Jeżeli podmiot przeprowadzający ocenę spełnia kryteria wskazane w art. 128 ust. 4 ubrinp, okres ten wynosi 1 rok.

⁶⁷ Przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla należy rozumieć członka zarządu, dyrektora lub inną osobę, posiadających wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością jednostki oraz podejmujących decyzje mające wpływ na to ryzyko;

⁶⁸ Dodatkowe wynagrodzenie:

- 1) obejmuje udział w systemie przydziału opcji na akcje lub innym systemie wynagradzania za wyniki;
- 2) nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w danej jednostce zainteresowania publicznego, w przypadku gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia w danej jednostce zainteresowania publicznego.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Str. 53

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

	powołania byłem/am:	badanie sprawozdania finansowego Banku.	<input type="checkbox"/> Nie
		...pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
		...inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
7.	Jestem członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek zarządu Banku.		<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
8.	Jestem członkiem rady nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat.		<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
9.	Jestem małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia - członka zarządu Banku lub osoby, o której mowa w pkt 1-8;		<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
10.	Pozostaję w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem Banku lub osobą, o której mowa w pkt 1-8.		<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
7. Podsumowanie oceny w zakresie niezależności (wypełnia Bank)			
Przedstawione przez Osobę Ocenianą w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na jego ocenę w zakresie niezależności.			<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
Inne znane bankowi okoliczności wpływają negatywnie na jego ocenę w zakresie niezależności.			<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
Czy w świetle powyższych okoliczności można uznać, że osoba oceniana spełnia kryteria niezależności			<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

XIV. KRYTERIA SPECYFICZNE DLA NIEKTÓRYCH STANOWISK

Ocena uwzględnia kryteria specyficzne dla członków Komitetu Audytu⁶⁹

Kompetencje istotne dla członków Komitetu Audytu (*wypełnia Bank*)

Wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości:

Posiada
 Nie posiada

Wiedza i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych:

Posiada
 Nie posiada

Wiedza i umiejętności w zakresie branży, w której działa Bank:

Posiada
 Nie posiada

Uzasadnienie/uwagi:

Ocena uwzględnia kryteria specyficzne dla członków komitetu ds. ryzyka⁷⁰

Kompetencje istotne dla członków komitetu ds. ryzyka (*wypełnia Bank*)

Wiedza fachowa oraz umiejętności w odniesieniu do praktyk dotyczących zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych

Posiada
 Nie posiada

Uzasadnienie/uwagi:

Ocena uwzględnia kryteria specyficzne dla członków komitetu ds. nominacji⁷¹

Kompetencje istotne dla członków komitetu ds. nominacji (*wypełnia Bank*)

Wiedza fachowa oraz umiejętności w odniesieniu do procesu selekcji i wymagań dotyczących odpowiedności

Posiada
 Nie posiada

Uzasadnienie/uwagi:

⁶⁹ Należy zaznaczyć, jeżeli zaznaczono właściwą opcję w sekcji II pkt 5. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁷⁰ Należy zaznaczyć, jeżeli zaznaczono właściwą opcję w sekcji II pkt 5. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁷¹ Należy zaznaczyć, jeżeli zaznaczono właściwą opcję w sekcji II pkt 5. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Ocena uwzględnia kryteria specyficzne dla członków komitetu ds. wynagrodzeń⁷²

Kompetencje istotne dla członków komitetu ds. wynagrodzeń (wypełnia Bank)

Wiedza i doświadczenie zawodowe w obszarze polityki i praktyki w zakresie wynagrodzeń oraz zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka, w tym w szczególności w zakresie mechanizmu dostosowywania struktury wynagrodzeń do profilu ryzyka i kapitału instytucji

Posiada
 Nie posiada

Uzasadnienie/uwagi:

Ocena uwzględnia kryteria specyficzne dla członków Rady Nadzorczej⁷³

Kryteria istotne dla członków Rady Nadzorczej

Zajmuję się interesami konkurencyjnymi względem Banku (wypełnia Osoba Oceniana)

Tak
 Nie

Pozostają z członkami zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w banku prowadzącym ocenę w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej (wypełnia Osoba Oceniana)

Tak
 Nie

Osoba Oceniana jest członkiem spółdzielni Banku lub został wskazany przez osobę prawną będącą członkiem banku

Tak
 Nie

Osoba Oceniana jest pracownikiem Banku

Tak
 Nie

Osoba Oceniana zajmuje stanowisko kierownicze w Banku

Tak
 Nie

Osoba Oceniana jest pełnomocnikiem Zarządu Banku

Tak
 Nie

⁷² Należy zaznaczyć, jeżeli zaznaczono właściwą opcję w sekcji II pkt 5. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

⁷³ Należy zaznaczyć, jeżeli zaznaczono właściwą opcję w sekcji II pkt 5. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

Ocena uwzględnia kryteria specyficzne dla członków Zarządu Banku⁷⁴

Kryteria istotne dla członków Zarządu Banku

Zajmuję się interesami konkurencyjnymi względem Banku (*wypełnia Osoba Oceniana*)

Tak
 Nie

Osoba Oceniana jest przedstawicielem na zebranie przedstawicieli spółdzielni Banku

Tak
 Nie

⁷⁴ Należy zaznaczyć, jeżeli zaznaczono właściwą opcję w sekcji II pkt 5. W przypadku niezaznaczenia tego pola, należy zwinąć sekcję poniżej, klikając na strzałkę pojawiającą się na lewo od pola wyboru.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

XV. PODSUMOWANIE OCENY (wypełnia Bank)

1. Kompetencje	- wymogi w zakresie wiedzy:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> spełnia z zastrzeżeniami	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono
	- wymogi w zakresie doświadczenia:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> spełnia z zastrzeżeniami	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono
	- wymogi w zakresie umiejętności:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> spełnia z zastrzeżeniami	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono
	- łączna ocena kompetencji:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> spełnia z zastrzeżeniami	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono
	- uwagi:				
2. Rękojmia	- wymogi w zakresie karalności:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
	- wymogi w zakresie reputacji:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
	- wymogi w zakresie wypełniania obowiązków:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
	- wymogi w zakresie niezależności osądu:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
	- wymogi w zakresie konfliktu interesów:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
	- łączna ocena rękojmi:	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
- uwagi:					
3. Wymogi dot. łączenia stanowisk	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono		
- uwagi:					
4. Wymogi dot. poświęcania czasu	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> spełnia z zastrzeżeniami	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
- uwagi:					
5. Inne wymogi	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> spełnia z zastrzeżeniami	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie oceniono	
- uwagi:					
6. Podsumowanie oceny	<input type="checkbox"/> pozytywna	<input type="checkbox"/> pozytywna z zastrzeżeniami	<input type="checkbox"/> negatywna		
- uwagi:					

XVI. REKOMENDOWANE DZIAŁANIA (wypełnia Bank)

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

<p>1. W wyniku przeprowadzonej oceny pierwotnej, w zakresie powołania kandydata na stanowisko – rekomenduje się:</p>	<input type="checkbox"/> powołać Osobę Ocenianą na wskazane stanowisko <input type="checkbox"/> powołać Osobę Ocenianą na wskazane stanowisko pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody KNF <input type="checkbox"/> wstrzymać się z powołaniem Osoby Ocenianej do czasu realizacji działań wskazanych w pkt 2 <input type="checkbox"/> odstąpić od powołania Osoby Ocenianej na stanowisko
<p>2. W wyniku przeprowadzonej oceny wtórnej rekomenduje się:</p>	<input type="checkbox"/> niezwłocznie odwołać Osobę Ocenianą ze stanowiska; <input type="checkbox"/> zawiesić Osobę Ocenianą w pełnionych obowiązkach do czasu zastosowania odpowiednich środków naprawczych; <input type="checkbox"/> nie podejmować działań – Osoba Oceniana nie będzie pełnił funkcji z powodów innych niż odwołanie; <input type="checkbox"/> pozostawić Osobę Ocenianą na stanowisku; <input type="checkbox"/> powołać Osobę Ocenianą na kolejną kadencję.
<p>3. W zakresie zidentyfikowanych odstępstw od wymogów lub innych słabych stron Osoby Ocenianej – rekomenduje się podjęcie następujących działań naprawczych⁷⁵:</p>	<input type="checkbox"/> w zakresie wykształcenia i umiejętności Osoby Ocenianej – skierowanie Osoby Ocenianej na dodatkowe kursy/szkolenia: <input type="checkbox"/> w zakresie poświęcania czasu – wdrożenie rozwiązań umożliwiających zwiększenie zaangażowania Osoby Ocenianej: <input type="checkbox"/> w zakresie poświęcania czasu – wdrożenie rozwiązań zmniejszających zakres niezbędnego zaangażowania: <input type="checkbox"/> w zakresie liczby zajmowanych stanowisk – rezygnacja Osoby Ocenianej z pełnionych równoległe funkcji: <input type="checkbox"/> w zakresie konfliktu interesów – eliminacja zidentyfikowanych konfliktów interesów lub wprowadzenie rozwiązań zapewniających zarządzanie konfliktem interesów: <input type="checkbox"/> inne:

⁷⁵ Należy wypełnić w przypadku zidentyfikowania odstępstw od wymogów regulacyjnych, skutkujących koniecznością wstrzymania się z powołaniem Osobę Ocenianą na stanowisko; możliwe jest również wypełnienie tego pola w przypadku powołania Osoby Ocenianej na stanowisko oraz w ramach oceny wtórnej.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby Ocenianej:

Data, czytelny podpis przedstawiciela Banku:

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków organów Banku.

XVII. ZAŁĄCZNIKI

1.

Poświadczamy prawdziwość zawartych w niniejszym formularzu informacji i oświadczeń. Ponadto przedstawiciel Banku poświadczają podpis Osoby Ocenianej zgodnie z § 7 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.

Data, czytelny podpis Osoby
Ocenianej:

Data, czytelny podpis
przedstawiciela Banku:

Str. 60

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków Komitetu Audytu**FORMULARZ OCENY ODPOWIEDNIOŚCI
kandydatów na członków/członków Komitetu Audytu Banku**

Celem, dla którego opracowano niniejszy formularz, jest uproszczenie i ujednoczenie procesu przeprowadzania i dokumentowania oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków komitetu audytu. Niniejszy formularz odnosi się do dodatkowych wymogów, jakie powinien spełniać członek komitetu audytu, niezależnie od wymogów, jakie dotyczą członka rady nadzorczej.

Skorzystanie z niniejszego formularza i jego prawidłowe wypełnienie pomaga zagwarantować, że ocena została przeprowadzona zgodnie z kryteriami wynikającymi z przepisów prawa i zaleceń organu nadzoru, a także że przekazywane organowi nadzoru informacje wynikające z przeprowadzonej oceny będą w sposób wyczerpujący prezentować wyniki oceny.

Skorzystanie z formularza nie wyłącza możliwości uwzględnienia przez podmioty nadzorowane dodatkowych, innych niż uwzględnione w ramach formularza, okoliczności i kryteriów oceny odpowiedniości kandydatów. Skorzystanie z formularza nie wyłącza również możliwości występowania przez organ nadzoru o przekazanie dodatkowych informacji, wyjaśnień lub wymaganych danych oraz podejmowania innych inicjatyw w ramach postępowań wyjaśniających i administracyjnych.

Niniejszy formularz dostępny jest między innymi w formie elektronicznej za pośrednictwem serwisu internetowego organu nadzoru (www.knf.gov.pl). Prosimy o korzystanie z tej możliwości dostępu do formularza i wypełnianie go w części niewymagającej własnoręcznego podpisu w drodze edycji elektronicznej.

Informujemy, że dostęp osób trzecich do informacji ujętych w wypełnionych formularzach przekazanych organowi nadzoru będzie ograniczony, stosownie do art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2018 r. poz. 1330, ze zm.). Zgodnie z tym przepisem prawo do informacji publicznej podlega ograniczeniu ze względu na prywatność osoby fizycznej lub tajemnicę przedsiębiorcy, a ograniczenie to nie dotyczy jedynie informacji o osobach pełniących funkcje publiczne, mających związek z pełnieniem tych funkcji, w tym o warunkach powierzenia i wykonywania funkcji, oraz przypadku gdy osoba fizyczna lub przedsiębiorca rezygnują z przysługującego im prawa.

W przypadku gdy stan faktyczny lub stan wiedzy, na których oparte są informacje i dokumenty wskazane w niniejszym formularzu, ulegnie zmianie, niezwłocznie i bez odrębnego wezwania powinna zostać przeprowadzona ponowna ocena, udokumentowana na stosownym formularzu, a jej wyniki powinny zostać przekazane organowi nadzoru.

Niezależnie od przeprowadzenia indywidualnej oceny kandydata, w związku z każdą planowaną/przeprowadzaną zmianą składu komitetu audytu powinna zostać przeprowadzona również ocena zbiorowej odpowiedniości komitetu – zaleca się wykorzystanie do tego celu odrębnego formularza, dostępnego w serwisie internetowym organu nadzoru.

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków Komitet Audytu
SEKCJA 1 – wypełnia kandydat

I. Informacje o kandydacie	
1. Imię:	
2. Nazwisko:	
3. Miejsce urodzenia:	
4. Data urodzenia:	
II. Oświadczenia odnośnie do spełniania kryteriów niezależności	
1. Należę lub w okresie ostatnich 5 lat ¹ od dnia powołania należałem do kadry kierowniczej wyższego szczebla ² , w tym jestem lub byłem członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu przeprowadzającego ocenę lub jednostki z nim powiązanej.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
2. Jestem lub byłem w okresie ostatnich 3 lat ³ od dnia powołania pracownikiem podmiotu przeprowadzającego ocenę lub jednostki z nim powiązanej (<i>nie dotyczy sytuacji, gdy członkiem komitetu audytu jest pracownik nienależący do kadry kierowniczej wyższego szczebla², który został wybrany do rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego podmiotu przeprowadzającego ocenę jako przedstawiciel pracowników</i>).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
3. Sprawuję kontrolę w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a–e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub reprezentuję osoby lub podmioty sprawujące kontrolę nad podmiotem przeprowadzającym ocenę.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
4. Otrzymuję lub otrzymałem dodatkowe wynagrodzenie ⁴ , w znacznej wysokości, od podmiotu przeprowadzającego ocenę lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymałem jako członek rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym komitetu audytu.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
5. Utrzymuję lub w okresie ostatniego roku od dnia powołania utrzymywałem istotne stosunki gospodarcze z podmiotem przeprowadzającym ocenę lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

¹ Jeżeli podmiot przeprowadzający ocenę spełnia kryteria wskazane w art. 128 ust. 4 ubrinp, okres ten wynosi 1 rok.

² Przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla należy rozumieć członka zarządu, dyrektora lub inną osobę, posiadających wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością jednostki oraz podejmujących decyzje mające wpływ na to ryzyko;

³ Jeżeli podmiot przeprowadzający ocenę spełnia kryteria wskazane w art. 128 ust. 4 ubrinp, okres ten wynosi 1 rok.

⁴ Dodatkowe wynagrodzenie:

- 1) obejmuje udział w systemie przydziału opcji na akcje lub innym systemie wynagradzania za wyniki;
- 2) nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w danej jednostce zainteresowania publicznego, w przypadku gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia w danej jednostce zainteresowania publicznego.

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków Komitet Audytu

kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla ² , w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki.	
6. Jestem lub w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłem:	
a) właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego podmiotu przeprowadzającego ocenę lub jednostki z nim powiązanej;	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
b) członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego podmiotu przeprowadzającego ocenę;	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
c) pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla ² , w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego podmiotu przeprowadzającego ocenę lub jednostki z nim powiązanej;	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
7. Jestem członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu przeprowadzającego ocenę.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
8. Jestem członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego podmiotu przeprowadzającego ocenę dłużej niż 12 la.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
9. Jestem małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia – członka zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu przeprowadzającego ocenę lub osoby, o której mowa w pkt 1–8.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
10. Pozostaję w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu przeprowadzającego ocenę lub osobą, o której mowa w pkt 1–8.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
<input type="checkbox"/> Posiadam pełną zdolność do czynności prawnych. <input type="checkbox"/> Wyrażam zgodę na objęcie stanowiska wskazanego w części II niniejszego formularza. <input type="checkbox"/> Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zawartych w niniejszym formularzu i załączonych do niego dokumentach do celów przeprowadzenia oceny mojej odpowiedniości do pełnienia funkcji członka organu podmiotu nadzorowanego przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym. Administratorem danych jest podmiot wskazany w pkt II.1 niniejszego formularza. Dane zawarte w niniejszym formularzu mogą zostać przekazane organowi nadzoru nad rynkiem finansowym w związku z realizacją ustawowych obowiązków w	

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków Komitetu Audytu

zakresie oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych. Jednocześnie oświadczam, że zostałem poinformowany, że wyrażona przeze mnie zgoda może być odwołana w dowolnym momencie, a jej wycofanie nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.	
Data i podpis kandydata:	

SEKCJA 2 – wypełnia podmiot dokonujący oceny	
III. Informacje o docelowym stanowisku	
1. Nazwa/firma podmiotu ⁵ :	
2. Organ i funkcja/stanowisko:	Komitet audytu <input type="checkbox"/> Przewodniczący komitetu <input type="checkbox"/> Członek komitetu
IV. Podsumowanie oceny – komitet audytu^{6,7}	
1. Kompetencje – wiedza w zakresie rachunkowości Udokumentowanie Uwagi:	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia <input type="checkbox"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> – udokumentowany w ramach oceny członka rady nadzorczej (proszę wskazać stosowny załącznik) <input type="checkbox"/> – w załączeniu dokument:
2. Kompetencje – umiejętności w zakresie rachunkowości Udokumentowanie	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia <input type="checkbox"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> – udokumentowany w ramach oceny członka rady nadzorczej

⁵ W przypadku instytucjonalnego systemu ochrony (IPS) w tym polu należy podać nazwę jednostki zarządzającej systemem ochrony.

⁶ Wynik przeprowadzonej oceny (spełnia/nie spełnia) obligatoryjnie należy podać dla wszystkich kryteriów, mających zastosowanie do danego stanowiska.

Dla wszystkich kryteriów, według których ocena została przeprowadzona, należy wypełnić właściwe załączniki opisujące szczegóły przeprowadzonej oceny – zaleca się skorzystanie w tym celu z wzorów opublikowanych w serwisie internetowym organu nadzoru.

⁷ Należy pamiętać, że niespełnienie wskazanych poniżej kryteriów przez poszczególnych członków komitetu audytu nie pociąga za sobą automatycznie negatywnej oceny, o ile spełnione są kryteria zbiorowej odpowiedniości komitetu audytu.

Formularz indywidualnej oceny członków i kandydatów na członków Komitet Audytu

1. W wyniku przeprowadzonej oceny, w zakresie powołania kandydata na stanowisko – rekomenduje się:	<input type="checkbox"/> powołać kandydata na wskazane stanowisko
2. W zakresie zidentyfikowanych odstępstw od wymogów lub innych słabych stron kandydata – rekomenduje się podjęcie następujących działań naprawczych ⁸ :	<input type="checkbox"/> odstąpić od powołania kandydata na stanowisko <input type="checkbox"/> w zakresie wiedzy i umiejętności kandydata – skierowanie kandydata na dodatkowe kursy/szkolenia: <input type="checkbox"/> inne:
Data i podpis upoważnionego przedstawiciela podmiotu:	

⁸ Należy wypełnić w przypadku zidentyfikowania odstępstw od wymogów regulacyjnych, skutkujących koniecznością wstrzymania się z powołaniem kandydata na stanowisko; możliwe jest również wypełnienie tego pola w przypadku powołania kandydata na stanowisko.

Załącznik nr 4 do Polityki oceny odpowiedniości organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym

Instrukcja wykorzystania formularza*

Niniejszy formularz przeznaczony jest do oceny zbiorczej odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych zgodnie z metodyką oceny przyjętą przez Komisję Nadzoru Finansowego. Formularz umożliwia sprawną weryfikację spełniania przez organ kryteriów oceny w zakresie poziomu kompetencji oraz kryteriów ilościowych, specyficznych dla niektórych organów.

Wypełnianie formularza należy zacząć od wprowadzenia w zakładce „I - Dane podstawowe” informacji na temat podmiotu przeprowadzającego ocenę, przesłanek oceny (wskazanych w rozdziale 4.1.3. metodyki przyjętej przez Komisję Nadzoru Finansowego), daty oceny oraz daty poprzedniej ocenie, a także nazwisk członków organu podlegającego ocenie.

W zakładkach „II – Zarządzanie”, „III – Ryzyko” i „IV – Linie biznesowe” należy podać informacje na temat poziomu poszczególnych kompetencji prezentowanego przez poszczególnych członków organu (zaleca się w tym zakresie wykorzystanie danych wskazanych w załączniku D do formularza indywidualnej oceny, służącego do określenia kompetencji osoby ocenianej). Wiersze odnoszące się do kompetencji, w zakresie których podmiot nadzorowany nie prowadzi oceny (np. wiersze mające zastosowanie wyłącznie do innych sektorów rynku), mogą zostać usunięte. Możliwe jest również dodanie dodatkowych wierszy, odnoszących się do kompetencji poddawanych ocenie przez podmiot, a niewskazanych jako wymagane w przyjętej przez podmiot wymogów w zakresie odpowiedniości zbiorowej dla poszczególnych kryteriów. W formularzu przewidziano 4 rodzaje wymogów:

- Minimalny poziom u lidera – ma na celu zagwarantowanie, że w organie reprezentowana jest dana kompetencja co najmniej na określonym poziomie;
- Minimalny poziom u wicelidera – przeznaczone do zastosowania równoległe z kryterium minimalnego poziomu u lidera; ma na celu zagwarantowanie zastępowalności/ciągłości realizacji zadań przez organ w przypadku gdyby osoba o najwyższym poziomie kompetencji w danym obszarze czasowo nie mogła wykonywać obowiązków;
- Średni poziom w organie – odnosi się do kompetencji, które organ jako całość powinien posiadać na określonym poziomie;
- Minimalny poziom w organie – ma zastosowanie do kompetencji, które powinni na określonym poziomie prezentować wszyscy członkowie organu;

W zakładce „V – kryteria ilościowe” należy wypełnić wyłącznie wiersze mające zastosowanie do podmiotu przeprowadzającego ocenę (np. towarzystwo emerytalne nie będzie wypełniać pól dotyczących wyłącznie banków spółdzielczych lub zakładów ubezpieczeń) oraz organu podlegającego ocenie (np. przeprowadzając ocenę rady nadzorczej nie ma potrzeby wypełniania pól odnoszących się jedynie do zarządów). Pozostałe wiersze mogą być usunięte.

Po wypełnieniu wszystkich pól należy odczytać informację na temat spełniania wymogów w ostatniej kolumnie w zakładkach II–V. Jeżeli we wszystkich wierszach pojawia się sformułowanie „Spełnia”, wynik oceny zbiorowej jest pozytywny. Jeżeli w co najmniej jednym polu pojawia się sformułowanie „Nie spełnia”, wynik oceny jest w tym zakresie negatywny, a podmiot powinien podjąć działania wskazane w rozdziale 5.1.3. metodyki przyjętej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

*** Bank dostosował arkusz oceny zbiorowej odpowiedniości członków organów, zgodnie z zasadą proporcjonalności, do zapisów załącznika nr 1 niniejszej Polityki**

Zbiorcza ocena odpowiedniości

Część I – Dane podstawowe

Podmiot:	(nazwa podmiotu)
Organ:	(nazwa organu)
Data oceny:	(data oceny)

Przesłanki przeprowadzenia oceny:	(wpisać przesłanki)
Data poprzedniej oceny:	(data poprzedniej oceny)

Skład organu: (imiona i nazwiska)	(osoba 1)
	(osoba 2)
	(osoba 3)
	(osoba 4)
	(osoba 5)
	(osoba 6)
	(osoba 7)
	(osoba 8)
	(osoba 9)
	(osoba 10)

Uwagi:	
---------------	--

Zbiórca ocena odpowiedzialności**Część II – kompetencje w zakresie zarządzania**

i.p.	Kompetencje w zakresie zarządzania Bankiem	(osoba 1)	(osoba 2)	(osoba 3)	(osoba 4)	(osoba 5)	(osoba 6)	(osoba 7)	(osoba 8)	(osoba 9)	(osoba 10)
1.	Znajomość rynku										
2.	Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych										
3.	Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)										
4.	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem										
5.	Księgowość i audyt finansowy										
6.	Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny										
7.	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)										
8.	Znajomość języka polskiego										

Podmiot: _____
 Organ: _____
 Data oceny: _____

Minimalny poziom u lidera	realizacja:	Minimalny poziom w wicekierownika	realizacja:	Średni poziom w organie	realizacja:	Minimalny poziom w organie	realizacja:	Podsumowanie
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia

Zbiórca ocena odpowiedzialności**Część III - kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem**

I.p.	Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku.	(osoba 1)	(osoba 2)	(osoba 3)	(osoba 4)	(osoba 5)	(osoba 6)	(osoba 7)	(osoba 8)	(osoba 9)	(osoba 10)
1.	Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji										
2.	Ryzyko rynkowe										
3.	Ryzyko płynności										
4.	Ryzyko operacyjne										
5.	Ryzyko modeli										
6.	Ryzyko biznesowe										
7.	Ryzyko kapitałowe										
8.	Ryzyko braku zgodności										
9.	Ryzyko reputacji										
10.	Ryzyko ESG										
11.	Ryzyko ML/TF										
12.	Ryzyko ICT										

Podmiot: _____
 Organ: _____
 Data oceny: _____

Minimalny poziom u lidera	realizacja:	Minimalny poziom u wicelidera	realizacja:	Średni poziom w organie	realizacja:	Minimalny poziom w organie	realizacja:	Podsumowanie
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia
0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		0 - Brak		Spełnia

Zbiorcza ocena odpowiedzialności

Część VIV – kryteria ilościowe

	(osoba 1)	(osoba 2)	(osoba 3)	(osoba 4)	(osoba 5)	(osoba 6)	(osoba 7)	(osoba 8)	(osoba 9)	(osoba 10)
Dotyczy rad nadzorczych banków spółdzielczych										
Czy jest członkiem i pracownikiem banku spółdzielczego przeprowadzającego ocenę:										

Podmiot:

Organ:

Data oceny:

(nazwa podmiotu)
(nazwa organu)
(data oceny)

Podsumowanie	
Max. 1/5 członków rady może być pracownikami i członkami banku	Spełnia

*Załącznik nr 4 do Polityki oceny odpowiedniości organów Banku w Warszawskim Banku
Spółdzielczym*

Zbiorcza ocena odpowiedniości

Część V – poświęcanie czasu

Podmiot:	(nazwa podmiotu)
Organ:	(nazwa organu)
Data oceny:	(data oceny)

Liczba posiedzeń w ciągu minionych 24 miesięcy:

Średni poziom frekwencji na posiedzeniach (%):

Ocena:

--

*Załącznik nr 4 do Polityki oceny odpowiedzialności organów Banku
w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

5-poziomowy Tekst	Wartość	2-poziomowy		Tak/Nie
0 - Brak	0	0 - Nie spełnia	0	0-Nie
1 - Podstawowy	1	1 - Spełnia	1	1-Tak
2 - Średni	2			
3 - Wysoki	3			
4 - B. wysoki	4			

Załącznik nr 5 do Polityki oceny odpowiedniości organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym

Formularz zbiorowej oceny Komitetu Audytu

Instrukcja wykorzystania formularza *

Niniejszy formularz przeznaczony jest do oceny zbiorowej odpowiedniości członków komitetu audytu zgodnie z metodyką oceny przyjętą przez Komisję Nadzoru Finansowego. Formularz umożliwia sprawną weryfikację spełnienia przez komitet audytu kryteriów oceny.

Wypełnianie formularza należy zacząć od wprowadzenia w zakładce „I – Dane podstawowe” informacji na temat podmiotu przeprowadzającego ocenę, daty oceny oraz daty poprzedniej oceny, a także imion i nazwisk członków rady nadzorczej i informacji o ich przynależności do poszczególnych komitetów.

UWAGA: Wypełnienie dalszych zakładek możliwe jest dopiero po wypełnieniu pól określających przynależność członków rady nadzorczej do komitetów.

W zakładkach II należy wypełnić wiersze odpowiadające poszczególnym kryteriom, zgodnie z wynikami oceny indywidualnej, dla poszczególnych członków komitetu.

Po wypełnieniu wszystkich pól należy odczytać informację na temat spełnienia wymogów w ostatniej kolumnie w zakładkach II-V. Jeżeli we wszystkich wierszach pojawia się sformułowanie „spełnia”, wynik oceny zbiorowej jest pozytywny. Jeżeli w co najmniej jednym polu pojawia się sformułowanie „nie spełnia”, wynik oceny jest w tym zakresie negatywny, a podmiot powinien podjąć odpowiednie działania mające na celu usunięcie nieprawidłowości.

*** Bank dostosował arkusz oceny zbiorowej odpowiedniości członków Komitetu Audytu postanowień niniejszej Polityki**

Załącznik nr 5 do Polityki oceny odpowiedniości organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym

Zbiorcza ocena odpowiedniości komitetów

Część I - Dane podstawowe

Podmiot:	(nazwa podmiotu)
Data oceny:	(data oceny)

Data poprzedniej oceny:	(data poprzedniej oceny)
--------------------------------	--------------------------

Skład rady nadzorczej Przewodniczący:	Imię i nazwisko	Komitety ds.:			
		Audytu	Ryzyka	Nominacji	Wynagrodzeń
	(osoba 1)				
	(osoba 2)				
	(osoba 3)				
	(osoba 4)				
	(osoba 5)				
	(osoba 6)				
	(osoba 7)				

Uwagi:	
---------------	--

Załącznik nr 5 do Polityki oceny odpowiedniości organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym

Zbiorcza ocena odpowiedniości

Część II - Komitet Audytu

Podmiot:

(nazwa podmiotu)

Data oceny:

(data oceny)

	(osoba 1)	(osoba 2)	(osoba 3)	(osoba 4)	(osoba 5)	(osoba 6)	(osoba 7)
Niezależność:							
Wiedza w zakresie rachunkowości:							
Umiejętności w zakresie rachunkowości:							
łącznie wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości:	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie
Wiedza w zakresie badania sprawozdań finansowych:							
Umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych:							
łącznie wiedza i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych:	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie
Wiedza z zakresu branży, w której działa JZP:							
Umiejętności z zakresu branży, w której działa JZP:							
łącznie wiedza i umiejętności z zakresu branży, w której działa JZP:	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie	0-Nie

Uwagi:

Podsumowanie	
Większość członków, w tym przewodniczący, powinna być niezależna	Nie spełnia

Co najmniej jeden członek powinien posiadać wiedzę i umiejętności w co najmniej jednej z dziedzin	Nie spełnia
	Nie spełnia

Co najmniej jeden członek powinien posiadać wiedzę i umiejętności	Nie spełnia
--	-------------

Podsumowanie	Nie spełnia
--------------	-------------

Warszawa dnia,

.....
imię i nazwisko

.....
adres zamieszkania

OŚWIADCZENIE (wzór)

Niniejszym potwierdzam, że zapoznałem(łam) się treścią obowiązującej w Banku „Polityki oceny odpowiedniości członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Znany mi jest wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członka Rady Nadzorczej/Zarządu Banku/Komitetu Audytu i oświadczam, że mogę przeznaczyć wymaganą ilość czasu na pełnienie tej funkcji.

.....
(czytelny podpis osoby ocenianej)

Załącznik nr 7 do „Polityki oceny odpowiedzialności członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym”

Ewidencja zewnętrznych funkcji członków Zarządu

L.p.	Funkcja	Okres pełnienia funkcji	Prezes Zarządu (imię i nazwisko)	Wiceprezes Zarządu (imię i nazwisko)	Wiceprezes Zarządu (imię i nazwisko)
1.					
2.					
3.					