

**Zatwierdzenie „Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości składu Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym”**

Załącznik Nr ... ..do protokołu ZP z dnia 15 stycznia 2021 roku

---



**Uchwała Nr \_\_\_\_  
Zebrania Przedstawicieli  
Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie  
z dnia 15 stycznia 2021 roku**

Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie, zatwierdza „Politykę oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości składu Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym” o treści jak w Załączniku do niniejszej Uchwały.

Sekretarz Zebrania

.....  
Imię i nazwisko

.....  
Podpis

Przewodniczący Zebrania

.....  
Imię i nazwisko

.....  
Podpis

Załącznik do Uchwały nr ....  
Zebrania Przedstawicieli  
Załącznik do Uchwały nr 275/2020  
Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 18.12.2020r.

**„Polityka oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i  
Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim  
Banku Spółdzielczym”**



**Kraków,   grudzień 2020**



Polityka oceny odpowiedzialności i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedzialności w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym

## Informacje o dokumencie

<b>Autorzy regulacji</b>	<b>Biuro Rozwoju Zasobów Ludzkich/Biuro Prawne</b>
<b>Uchwalający</b>	Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego
<b>Zatwierdzający</b>	Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego
<b>Tytuł regulacji</b>	<b>„Polityka oceny odpowiedzialności i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedzialności w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym”</b>
<b>Wersja regulacji</b>	0
<b>Data obowiązywania</b>	po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli
<b>Kontakt do uwag</b>	<a href="mailto:dlosiowska@kbsbank.com.pl">dlosiowska@kbsbank.com.pl</a> , <a href="mailto:apietrzykowska@kbsbank.com.pl">apietrzykowska@kbsbank.com.pl</a>



## Spis treści

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2.	Indywidualna ocena odpowiedności kandydatów/członków organu Banku.....	6
Rozdział 3.	Zbiorowa ocena odpowiedności organu Banku.....	15
Rozdział 4.	Środki naprawcze.....	17
Rozdział 5.	Różnorodność.....	17
Rozdział 6.	Sukcesja.....	18
Rozdział 7.	Wprowadzenie w obowiązki i szkolenie.....	19
Rozdział 8.	Postanowienia końcowe.....	20

## Załączniki:

### Wykaz załączników

1. Załącznik nr 1 - Formularz pierwotnej oceny odpowiedności kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej:
  - 1) Załącznik P.A – wykształcenie kandydata;
  - 2) Załącznik P.B – życiorys zawodowy kandydata;
  - 3) Załącznik P.D – kompetencje kandydata;
  - 4) Załącznik P.E – karalność;
  - 5) Załącznik P.F – rękojmia;
  - 6) Załącznik P.G – sytuacja finansowa i konflikt interesów;
  - 7) Załącznik P.H – niezależność osądu;
  - 8) Załącznik P.J – poświęcanie czasu;
  - 9) Załącznik P.K – powiązania z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym
2. Załącznik nr 2 - Formularz wtórnej oceny odpowiedności członka Zarządu/Rady Nadzorczej:
  - 1) Załącznik W.A – wykształcenie kandydata;
  - 2) Załącznik W.D – kompetencje kandydata;
  - 3) Załącznik W.E – karalność;
  - 4) Załącznik W.F – rękojmia;
  - 5) Załącznik W.G – sytuacja finansowa i konflikt interesów;
  - 6) Załącznik W.J – poświęcanie czasu;
  - 7) Załącznik W.K – powiązania z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym
3. Załącznik nr 3 - Formularz oceny zbiorczej Zarządu
4. Załącznik nr 4 - Formularz oceny zbiorczej Rady Nadzorczej
5. Załącznik nr 5 - Formularz oceny zbiorczej Komitetu Audytu
6. Załącznik nr 6 – Wyjaśnienia do kryteriów oceny
7. Załącznik nr 7 – Zestawienie kompetencji i oczekiwanego ich poziomu
8. Załącznik nr 8 – Lista kandydatów wraz z wynikami procesu oceny oraz rekomendacją dotyczącą powołania kandydata.



## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### Podstawa prawna

#### §1

„Polityka oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej w Krakowskim Banku Spółdzielczym zwana dalej Polityką, opracowana została na podstawie:

1. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
2. Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018);
3. Wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2017/11 z dnia 21/03/2018);
4. Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
5. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r.;
6. Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1415 );
7. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE;
8. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017, poz. 637);
9. Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego;
10. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896, z późn. zm.);
11. Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz.U. z 2020 r. , poz. 449 z późn. zm.);
12. Ustawy z dnia 16 września 1982r. prawo spółdzielcze (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 275 z późn. zm.);

i wykładni jej postanowień należy dokonywać zgodnie z powyższymi regulacjami.

### Słowniczek

#### §2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Krakowski Bank Spółdzielczy;
- 2) **Organ Banku** - Rada Nadzorcza lub Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego;



- 3) **Powołujący** - Zebranie Przedstawicieli (dotyczy wyborów do Rady Nadzorczej Banku) lub Rada Nadzorcza (dotyczy wyborów do Zarządu Banku);
- 4) **Kandydat** - osoba podlegająca ocenie, ubiegająca się o stanowisko członka organu Banku;
- 5) **Komórka Merytoryczna** - zespół właściwy do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z oceną odpowiedności (Biuro Rozwoju Zasobów Ludzkich, Biuro Ryzyka / Zespół Ryzyka Operacyjnego);
- 6) **Komitet Odpowiedności i Nominacji** - zespół właściwy do przeprowadzenia czynności związanych z oceną odpowiedności, w szczególności na podstawie dokumentacji przekazanej przez Komórkę Merytoryczną;
- 7) **Odpowiedność** - oznacza stopień, w którym osobę uważa się za posiadającą odpowiedni profil wykształcenia, nieposzlakowaną opinię oraz posiadającą samodzielnie lub łącznie z innymi osobami odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia niezbędnego do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego wykonywania swoich obowiązków; odpowiedność obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków;
- 8) **Niezależność** – status członka Rady Nadzorczej przejawiający się brakiem aktualnie ani w przeszłości powiązań lub relacji i zależności w szczególności personalnych, ekonomicznych z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka i ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny; za niezależnego członka Rady Nadzorczej uznaje się osobę spełniającą w szczególności kryteria określone w art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Status niezależnego członka Rady Nadzorczej nie oznacza automatycznie, że dany członek Rady Nadzorczej cechuje się niezależnością osądu;
- 9) **Niezależność osądu** – to wzorzec zachowania przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach organu wymagany od każdego członka organu bez względu na to, czy członek uważa się za „będącego niezależnym”; umożliwia aktywne angażowanie się członkowi organu w swoje obowiązki oraz wydawanie własnych, rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii w związku z wykonywaniem swoich obowiązków w organie; niezależność osądu ma znaczenie zarówno dla oceny pierwotnej jak i wtórnej członka organu, stanowi istotne źródło informacji o tym, jak dana osoba funkcjonuje w ramach organu i w ramach procesów decyzyjnych o charakterze kolegialnym;

### Cel wydania Polityki

#### §3

1. **Polityka określa zasady zapewnienia odpowiedności Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kandydatów do tych organów, a także zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej**, w szczególności zasady weryfikacji czy osoby te odpowiednio:
  - 1) posiadają adekwatny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;
  - 2) dają rękojmię należytego sprawowania funkcji i wykonywania powierzonych im obowiązków, w szczególności brane są pod uwagę kryteria, tj.: karalność, reputacja,



- uczciwość i etyczność osób, sytuacja finansowa osób (obecna i przyszła sytuacja finansowa osób ocenianych), niezależność osądu osób, cechy behawioralne osób;
- 3) mogą pełnić określone funkcje lub wypełniać powierzone obowiązki z uwagi na faktyczne lub potencjalne konflikty interesów;
  - 4) mają faktyczną możliwość poświęcania wystarczającej ilości czasu na sprawowanie funkcji i wykonywanie powierzonych im obowiązków;
  - 5) będące członkami Rady Nadzorczej: posiadają status osoby niezależnej od Banku, posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez bank (wymóg konieczny, gdy osoba jest członkiem Komitetu Audytu), potrafią kierować się niezależnością osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się decyzjom niewłaściwym oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji w Banku;
  - 6) będące członkami Zarządu odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku posiadają wiedzę specjalistyczną dotyczącą systemu zarządzania ryzykiem;
  - 7) będące członkami organów Banku łącznie posiadają zestaw kompetencji niezbędnych do wykonywania obowiązków pozwalający na dokonanie pozytywnej oceny odpowiedzialności zbiorowej organu;
  - 8) nie podlegają wykluczeniu z przyczyn opisanych w niniejszej Polityce.
2. Indywidualnej ocenie odpowiedzialności podlega każdy kandydat/członek organu Banku.
  3. Zbiorowej ocenie odpowiedzialności podlega Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.

## Rozdział 2. Indywidualna ocena odpowiedzialności kandydatów/członków organu Banku

### §4

**Pierwotną ocenę** odpowiedzialności kandydata organu Banku przeprowadza się 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).

### Kryteria oceny indywidualnej

### §5

1. W procesie oceny odpowiedzialności indywidualnej bada się spełnienie kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby. Wskazanie kryteriów mających zastosowanie do osoby ocenianej oraz elementy podlegające ocenie w ramach danego kryterium zawiera tabela poniżej. Wyjaśnienie znaczenia kryteriów oceny uwzględnionych w poniższej tabeli zawiera załącznik nr 6 do Polityki.

Lp.	Kryterium	Elementy podlegające ocenie
-----	-----------	-----------------------------



		<b>w ramach danego kryterium</b>
I.	Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego	Wykształcenie Życiorys zawodowy Kompetencje
II.	Rękojmia należytego wykonywania funkcji	Karalność
		Reputacja
		Sytuacja finansowa i konflikt interesów
		Niezależność osądu
III.	Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku	Zdolność poświęcania ilości czasu wystarczającej do realizacji przypisanej funkcji
IV.	Niezależność	Spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach – w przypadku Rady Nadzorczej

2. Ponadto, oprócz kryteriów określonych w ust. 1, należy uwzględnić następujące okoliczności:
- a) członkami Rady Nadzorczej Banku mogą być wyłączenie osoby mające status członka Banku, z zastrzeżeniem, że jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną;
  - b) w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić: członkowie Zarządu, osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku (kierownik bieżącej działalności gospodarczej Banku – Dyrektor Finansowy Główny Księgowy i Jego Zastępca, Dyrektorzy Oddziałów, pracownicy bezpośrednio podlegli członkom Zarządu (w szczególności Dyrektorzy Biur), pełnomocnicy Zarządu, z wyłączeniem radców prawnych, osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowisko kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej. Nie można pełnić jednocześnie funkcji członka Zarządu i Rady Nadzorczej;
  - c) w skład Zarządu i Rady Nadzorczej nie może wchodzić Przedstawiciel;
  - d) udział pracowników Banku będących członkami Rady Nadzorczej nie może przekroczyć 1/5 jej składu;
  - e) członek Rady Nadzorczej i Zarządu nie może zajmować się interesami konkurencyjnymi względem Banku, a w szczególności: uczestniczyć jako wspólnik lub członek władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku.

### **Czynności w ramach procesu pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej**

#### **§6**

1. Powołujący, po otrzymaniu informacji o wystąpieniu przesłanek określonych w § 4:
  - a) podejmuje decyzję w formie uchwały w sprawie rozpoczęcia procesu pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów do organu Banku;
  - b) zwraca się do Komórki Merytorycznej o wykonanie niezbędnych czynności mających na celu przygotowanie procesu oceny;





2. Zarząd wyznacza termin zgłaszania kandydatów poprzez obwieszczenie w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Termin zgłaszania kandydatów Zarząd wyznacza w taki sposób, aby umożliwić organom i Komórcie Merytorycznej uczestniczącej w procesie oceny należyte wykonanie czynności opisanych w nin. Polityce.
4. Komórka Merytoryczna udostępnia kandydatom formularz oceny wraz z wymaganymi załącznikami i oświadczeniami/wymaganymi dokumentami na stronie internetowej Banku (wersja elektroniczna) oraz w siedzibie Centrali Banku (wersja papierowa), a także przekazuje je zainteresowanym kandydatom na ich wnioski.
5. Kandydat na członka organu Banku w terminie zgłaszania kandydatów wyznaczonym zgodnie z ust. 3, przekazuje do Stanowiska obsługi organów samorządowych w Centrali Banku odpowiednio wypełnione formularze, podpisany w miejscach przeznaczonych na podpis kandydata (osoby ocenianej) oraz dodatkowo zaparafowany na każdej stronie, którą wypełnia; kandydat wypełnia formularz w sekcjach przeznaczonych do wypełniania przez kandydata, pomijając sekcje przeznaczone do wypełnienia przez Bank.
6. Do formularza kandydat załącza wskazane w nim dokumenty potwierdzające prawdziwość zawartych w nich informacji.
7. Kandydat ma możliwość uzyskania pomocy Komórki Merytorycznej w zakresie poprawności wypełnienia formularzy, wyjaśnienia niezrozumiałych dla kandydata sformułowań lub weryfikacji dostarczanych dokumentów.  
Pomoc ta świadczona jest przez Komórkę Merytoryczną w godzinach pracy pracowników, w formie korespondencji e-mail, przy wykorzystaniu adresu poczty elektronicznej [odpowiedniosc@kbsbank.com.pl](mailto:odpowiedniosc@kbsbank.com.pl).
8. Komórka Merytoryczna po dostarczeniu przez kandydata dokumentów, weryfikuje czy kandydat prawidłowo wypełnił formularz i dołączył wymagane dokumenty.
9. W zależności od wyników weryfikacji Komórka Merytoryczna:
  - a) identyfikuje braki wymagające korekty lub uzupełnienia, po czym zwraca dokumenty kandydatowi wskazując, w jakim zakresie dokumenty powinny zostać uzupełnione lub skorygowane, kandydat jest zobowiązany dostarczyć wymagane dokumenty w terminie wyznaczonym przez Komórkę Merytoryczną;
  - b) dokonuje wstępnej oceny kandydata na podstawie prawidłowo wypełnionych przez niego formularzy i dołączonych dokumentów.
10. Członek Komórki Merytorycznej wypełnia i parafuje w formularzach sekcje zastrzeżone do wypełnienia przez Bank. Prawidłowość wypełnienia tych sekcji akceptuje druga osoba z Komórki Merytorycznej.
11. Komórka Merytoryczna w procesie wstępnej oceny kandydata korzysta z załącznika nr 1 do Polityki.
12. Po przeprowadzeniu wstępnej oceny kandydatów, dokumentacja zawierająca wyniki oceny przekazywana jest Komitetowi Odpowiedności i Nominacji.
13. Komitet Odpowiedności i Nominacji, któremu powierzono wykonywanie zadań z zakresu oceny odpowiedności, przygotowuje rekomendację dotyczącą kandydata na stanowisko członka organu Banku dla Powołującego.
14. W przypadku gdy:



- a) wynik oceny jest pozytywny organ, o którym mowa w ust. 13 rekomenduje powołanie kandydata na stanowisko;
  - b) wynik oceny jest negatywny, lecz zastrzeżenia wobec kandydata mogą zostać usunięte w wyniku zastosowania środków naprawczych organ, o którym mowa w ust. 13 może rekomendować zastosowanie środków naprawczych i wstrzymanie się z powołaniem kandydata na stanowisko do czasu ich wdrożenia i przeprowadzenia ponownej, pozytywnej oceny;
  - c) wynik oceny jest negatywny i nie występują okoliczności opisane powyżej (ust.14 lit. b), organ, o którym mowa w ust. 13 rekomenduje odstąpienie od powołania kandydata na stanowisko.
15. Organ, o którym mowa w ust. 13 sporządza listę kandydatów wraz z wynikami procesu oceny oraz rekomendację dotyczącą powołania kandydata, zgodnie z załącznikiem nr 8 do Polityki.
  16. Lista wraz z pozostałymi materiałami z procesu oceny odpowiedności jest udostępniana w siedzibie Zarządu Banku członkom Powołującego (przedstawicielom lub członkom Rady), a ponadto jest przekazywana wraz z kompletem dokumentacji z przeprowadzonego dotychczas procesu oceny Powołującemu.
  17. Powołujący po otrzymaniu rekomendacji kandydatów od organu, o którym mowa w ust. 13, dokonuje oceny kandydata w drodze stosownej uchwały zatwierdzającej lub odrzucającej rekomendację kandydata.
  18. W przypadku głosowania za odrzuceniem rekomendacji w całości lub w odniesieniu do poszczególnych kandydatów członek Powołującego (przedstawiciel lub członek Rady), przedstawia pisemnie lub do protokołu uzasadnienie takiego działania, przed przystąpieniem do głosowania na kandydatów.
  19. Powołujący podejmuje decyzję:
    - a) o powołaniu kandydata na dane stanowisko i analizuje czy powołanie wymaga zgody KNF (**decyzja o powołaniu/decyzja pozytywna**);
    - b) o rezygnacji z powołania kandydata na stanowisko i kończy proces rekrutacji kandydata (**decyzja o rezygnacji z powołania/decyzja negatywna**).
  20. **Powołujący w przypadku podjęcia decyzji pozytywnej, jeżeli:**
    - a) uprzednia zgoda KNF jest wymagana, podejmuje warunkową decyzję o powołaniu kandydata na stanowisko (pod warunkiem uzyskania zgody KNF) i przystępuje do przygotowania wniosku do KNF o wyrażenie zgody/zezwolenia na powołanie kandydata na członka organu Banku, załączając do wniosku pełną dokumentację z przeprowadzonego procesu oceny (**decyzja warunkowa**);
    - b) uprzednia zgoda KNF nie jest wymagana, Powołujący podejmuje (bezwarunkową) decyzję o powołaniu kandydata na stanowisko z określonym dniem. Powołujący przygotowuje informację o przeprowadzonej ocenie, jej wyniku i podjętej decyzji do przekazania KNF (**przekazanie wyników oceny**).
  21. W przypadku, o którym mowa w ust. 19 lit. b Powołujący analizuje środki niezbędne w celu zapewnienia ciągłości działania organu Banku i podejmuje czynności w kierunku ich wdrożenia.
  22. W szczególności, w przypadku, o którym mowa w ust. 19 lit. b, gdy jest to niezbędne dla zapewnienia zbiorowej odpowiedności organu, Powołujący inicjuje proces rekrutacji innego kandydata na dane stanowisko.



23. W przypadku, o którym mowa w ust. 20 lit. b KNF może przeprowadzić w ramach nadzoru bieżącego weryfikację oceny kandydata. W wyniku przeprowadzonej oceny KNF może podjąć dalsze działania, w tym w szczególności wskazane w Metodyce.

### Wtórna ocena odpowiedności indywidualnej

#### §7

1. **Przeprowadza się wtórną ocenę** odpowiedności każdorazowo:
- 1) okresowo co najmniej raz na 2 lata, Bank przeprowadza ocenę odpowiedności według harmonogramu prowadzenia oceny okresowej, sporządzonego przez Komórkę Merytoryczną. Ocena okresowa powinna obejmować również spełnianie przez odpowiednią liczbę członków Komitetu Audytu kryteriów specyficznych dla tego komitetu;
  - 2) w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego;
  - 3) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
  - 4) przed powołaniem na kolejną kadencję;
  - 5) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w tym w szczególności:
    - a) planowanym powierzeniem członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności;
    - b) gdy w odniesieniu do członka Zarządu zmieniły się wymogi dotyczące stanowiska lub jeśli członkowi Zarządu powierzone zostały nowe obowiązki - ocenę taką ogranicza się do analizy tych aspektów/wymogów, które uległy zmianie;
    - c) gdy członkowi Rady Nadzorczej powierzono inne stanowisko w Radzie, w szczególności wymagające niezależności - ocenę taką ogranicza się do analizy tych aspektów/wymogów, które uległy zmianie;
    - d) jeśli członek organu Banku obejmuje dodatkowo funkcję w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej innej instytucji lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania, w tym polityczne, w zakresie poświęcania wystarczającej ilości czasu;
  - 6) w przypadku gdy istnieją obawy dotyczące odpowiedności indywidualnej członków organu Banku, w tym w szczególności:
    - a) 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;
    - b) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
    - c) w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);
    - d) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu – pod kątem rękojmi należytego wykonywania obowiązków członków Rady Nadzorczej w ramach pełnionych funkcji w kontekście powołania/pozostawienia takich członków w Zarządzie;



- e) w przypadku wystąpienia zdarzenia o istotnym wpływie na reputację członka organu Banku lub całego Banku, w szczególności w przypadku, gdy członkowie organu Banku nie przestrzegają przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów.
  - 7) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków organu Banku, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
  - 8) przed planowanym odwołaniem członka organu Banku.
2. Jeżeli jednocześnie zachodzi więcej niż jedna przesłanka, o której mowa wyżej, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.

### Czynności w ramach procesu wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej

#### §8

1. W przypadku wystąpienia jednego ze zdarzeń, o których mowa w § 7 ust. 1, Rada Nadzorcza w formie uchwały podejmuje decyzję w sprawie rozpoczęcia procesu oceny członka organu Banku i zwraca się do Komórki Merytorycznej o wykonanie niezbędnych czynności w tym zakresie.
2. Komórka Merytoryczna w celu przeprowadzenia procesu oceny uwzględnia w szczególności:
  - a) zdarzenie skutkujące koniecznością przeprowadzenia oceny wtórnej;
  - b) regulacje wewnętrzne dotyczące oceny;
  - c) dokumentację wcześniejszej oceny członka organu oraz
  - d) ustala w jakim zakresie powinna zostać przeprowadzona ocena wtórna.
3. Co do zasady ocena wtórna obejmuje pełen zakres kryteriów. Jednakże, ocena może ograniczać się do wyjaśnienia okoliczności w przypadku gdy konieczność przeprowadzenia oceny wynika z:
  - a) otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi organu Banku zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
  - b) wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów.
4. Po ustaleniu zakresu oceny, Komórka Merytoryczna przystępuje do przygotowania dokumentacji.
5. Członek organu Banku przygotowuje informacje i oświadczenia wskazane w wykazie przekazanym przez Komórkę Merytoryczną oraz wypełnia formularze w sekcjach oznaczonych do wypełnienia przez członka organu Banku, pomijając sekcje przeznaczone do wypełnienia przez Bank. Do formularzy członek organu Banku załącza wskazane w nich dokumenty potwierdzające prawdziwość zawartych w nich informacji.
6. Członek organu Banku zobowiązany jest przedstawić informacje dotyczące poszczególnych kryteriów oceny, o ile od czasu poprzedniej oceny uległy one zmianie, aktualizacji lub dezaktualizacji.-W tym celu korzysta z załącznika nr 2 do Polityki.
7. W zakresie oceny rękojmi (w tym niekaralności) oraz poświęcania czasu Członek Organu jest każdorazowo zobowiązany do przedstawienia pełnych informacji, chyba że takie informacje zostały przedstawione w okresie ostatnich 12 miesięcy. W odniesieniu do niekaralności wymagane jest przedstawienie zaświadczenia o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego (o ile takie zaświadczenie nie zostało przedstawione w okresie ostatnich 12 miesięcy).
8. Komórka Merytoryczna weryfikuje, czy dokumenty zostały wypełnione i czy zawierają wszystkie niezbędne informacje. W zależności od wyników weryfikacji Komórka Merytoryczna:



- a) identyfikuje braki wymagające korekty lub uzupełnienia, po czym zwraca dokumenty członkowi organu Banku wskazując w jakim zakresie dokumenty powinny zostać uzupełnione lub skorygowane, członek organu Banku jest zobowiązany dostarczyć wymagane dokumenty w terminie wyznaczonym przez Komórkę Merytoryczną;
  - b) dokonuje wstępnej oceny członka organu Banku na podstawie prawidłowo wypełnionych przez niego formularzy i dołączonych dokumentów.
9. Komórka Merytoryczna po przeprowadzeniu wstępnej oceny przekazuje dokumentację zawierającą wyniki oceny członków organu Banku Radzie Nadzorczej.
10. Komitet Odpowiedności i Nominacji, któremu powierzono wykonywanie zadań z zakresu oceny odpowiedności, przygotowuje rekomendację członka organu Banku dla Powołującego.
- W przypadku gdy:
- a) wynik oceny jest pozytywny – rekomenduje pozytywną ocenę członka organu Banku oraz pozostawienie go na stanowisku;
  - b) w wyniku oceny pojawią się zastrzeżenia wobec członka organu Banku, które mogą zostać usunięte w wyniku zastosowania środków naprawczych, może rekomendować zastosowanie środków naprawczych;
  - c) wynik oceny jest negatywny – rekomenduje odwołanie członka organu Banku ze stanowiska.
11. Powołujący, po otrzymaniu rekomendacji dotyczącej członków organu Banku, dokonuje ich oceny w formie uchwały. Wynik oceny może również zawierać rekomendacje dotyczące działań naprawczych, jakie powinny zostać podjęte w celu usunięcia zidentyfikowanych zastrzeżeń lub nieprawidłowości.
12. W przypadku głosowania niezgodnie z rekomendacją członek Powołującego (przedstawiciel lub członek Rady), przedstawia pisemnie lub do protokołu uzasadnienie takiego działania.
13. W przypadku wydania przez Powołującego decyzji:
- a) negatywnej - Powołujący odwołuje członka organu Banku z pełnionej funkcji,
  - b) pozytywnej - Powołujący decyduje o utrzymaniu funkcji członka organu Banku.
14. Powołujący dokumentuje przebieg procesu oceny wtórnej oraz jej wynik. Informacja wynikająca z oceny przekazywana jest organom Banku.
15. W przypadku odwołania członka organu Banku z pełnionej funkcji, powołania lub niepowołania na kolejną kadencję, Powołujący przekazuje informacje wynikające z oceny do KNF.
16. W przypadku, o którym mowa w ust. 14 lit. a, Powołujący analizuje środki niezbędne w celu zapewnienia ciągłości działania organu Banku i podejmuje odpowiednie czynności w kierunku ich wdrożenia. W szczególności, gdy jest to niezbędne dla zapewnienia zbiorowej odpowiedności organu, Powołujący inicjuje proces rekrutacji innego kandydata na dane stanowisko.
17. Członek Rady Nadzorczej nie uczestniczy w indywidualnej ocenie odpowiedności, która go dotyczy.
18. Wtórna ocena odpowiedności indywidualnej jest dokonywana niezależnie od udzielenia członkowi Zarządu absolutorium za dany rok obrotowy.
19. Członek organu Banku zobowiązany jest przedstawić informacje dotyczące poszczególnych kryteriów oceny, o ile od czasu poprzedniej oceny uległy one zmianie, aktualizacji lub dezaktualizacji. Jeżeli informacje z poprzedniej oceny pozostają aktualne, członek organu Banku może złożyć w tym zakresie oświadczenie.



20. W zakresie oceny rękojmi (w tym niekaralności) oraz poświęcania czasu członek organu Banku jest każdorazowo zobowiązany do przedstawienia pełnych informacji, chyba że takie informacje zostały przedstawione w okresie ostatnich 12 miesięcy.

### Kryteria szczególne - członkowie Komitetu Audytu

#### §9

1. Członkowie Komitetu Audytu prócz spełnienia wymogów odpowiedności wymaganych od wszystkich członków organu Banku opisanych w nin. Polityce, powinni spełniać wymogi dodatkowe tj.:
  - 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 niezależna od Banku (Jednostki Zainteresowania Publicznego – JZP). Członek Komitetu Audytu jest niezależny od Banku, jeżeli spełnia następujące kryteria:
    - a) nie należy ani w okresie ostatnich 5 lat od dnia powołania nie należał do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie jest ani nie był członkiem Zarządu lub innego organu Banku lub jednostki z nim powiązanej;
    - b) nie jest ani nie był w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania pracownikiem Banku lub jednostki z nią powiązanej, z wyjątkiem sytuacji, gdy członkiem Komitetu Audytu jest pracownik nienależący do kadry kierowniczej wyższego szczebla, który został wybrany do Rady Nadzorczej jako przedstawiciel pracowników;
    - c) nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości lub nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem;
    - d) nie otrzymuje lub nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymał jako członek Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu;
    - e) nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywał istotnych stosunków gospodarczych 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;
    - f) nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był:
      - i. właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej,  
lub
      - ii. członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku,  
lub



- iii. 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 danej JZP lub jednostki z nią powiązanej,
    - lub
    - iv. inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;
  - g) nie jest członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek Z arządu Banku;
  - h) nie jest członkiem R ady Banku dłużej niż 12 lat;
  - i) nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia, członka Banku lub osoby, o której mowa w lit. a-h;
  - j) nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem Z arządu Banku lub osobą, o której mowa w lit. a-h.
- 3) członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości, a warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości;
2. W przypadku członków Komitetu Audytu niektóre kryteria dla członków rady nadzorczej, którym może być powierzona pełnienie funkcji Komitetu Audytu, stosowane są z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, co oznacza odpowiednie stosowanie w tych przypadkach wymogów ogólnych. Odpowiednie stosowanie przepisów dotyczy kryterium:
- a) liczby członków Komitetu Audytu ( przynajmniej 3 członków) oraz kryterium posiadania przez nich wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (art. 129 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym);
  - b) niezależności większości członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczącego, od Banku
    - z odpowiednim skróceniem okresów powiązań z Bankiem jak w pkt c i d poniżej;
  - c) zakazu przynależności członka do kadry kierowniczej wyższego szczebla Banku lub jednostki z nią powiązanej (proporcjonalne skrócenie zakazu z 5 lat do 1 roku);
  - d) zakazu bycia pracownikiem Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem sytuacji, gdy członkiem Komitetu Audytu jest pracownik nienależący do kadry kierowniczej wyższego szczebla, który został wybrany do Rady Nadzorczej jako przedstawiciel pracowników (proporcjonalne skrócenie zakazu z 3 lat do 1 roku);
  - e) posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank.
3. Stosowanie zasady proporcjonalności do kryterium niezależności większości członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczącego, nie może oznaczać wyłączenia tych wymogów, tj. niestosowania w ogóle w razie powierzenia pełnienia funkcji komitetu audytu Radzie Nadzorczej.



## Kryteria szczególne – powołanie prezesa Zarządu/członków Zarządu Banku/członka Zarządu Banku na stanowisko nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku

### §10

1. Rada Nadzorcza występuje do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na:
  - a) p owołanie prezesa Zarządu Banku;
  - b) powołanie członka Zarządu Banku na stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku ;
  - c) powierzenie funkcji członka Zarządu Banku, o którym mowa w pkt b powołanemu członkowi Zarządu.
2. Rada Nadzorcza Banku, wraz z wnioskiem, o którym mowa w ust. 1, przekazuje informacje i oświadczenia ww. osób , odnoszące się do okresu ostatnich 5 lat, dotyczące:
  - 1) identyfikacji tych osób;
  - 2) wiedzy, umiejętności i doświadczenia tych osób, a w szczególności wykształcenia, przebiegu pracy zawodowej i ukończonych szkoleń zawodowych;
  - 3) funkcji pełnionych w organach innych podmiotów;
  - 4) karalności tych osób, prowadzonych przeciwko nim postępowań karnych i postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe;
  - 5) sankcji administracyjnych nałożonych na te osoby lub inne podmioty w związku z zakresem odpowiedzialności tych osób;
  - 6) postępowań sądowych, które mogą mieć negatywny wpływ na sytuację finansową tych osób, oraz postępowań administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, w których te osoby występowały lub występują jako strona;
  - 7) znajomości języka polskiego;
  - 8) innych okoliczności mogących mieć wpływ na ocenę spełniania przez te osoby wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
3. Rada Nadzorcza nie występuje do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem, o którym mowa w ust. 1, jeżeli osoba, której dotyczy wniosek o wyrażenie zgody:
  - 1) nie spełnia wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego;
  - 2) była karana za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego;
  - 3) w przypadku osoby pełniącej funkcję członka Zarządu Banku - nie dopełniła obowiązku, o którym mowa w art. 138 ust. 4a, t.j. nie poinformowała Komisji Nadzoru Finansowego o postawieniu jej zarzutów w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe, w terminie 30 dni od dnia postawienia zarzutów;
  - 4) nie posiada udowodnionej znajomości języka polskiego.
4. Przypadki wymienione w ust. 3 stanowią przesłanki wykluczające powołanie osoby, o której mowa w ust.1.
5. Przesłanki, o których mowa w ust. 2 pkt. 4-6 są badane na podstawie danych zawartych w rejestrach karnych i administracyjnych. Ocena w tym zakresie dokonywana jest z uwzględnieniem obowiązujących okresów przedawnienia oraz przesłanek.





Polityka oceny odpowiedzialności i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedzialności w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym

---



### Rozdział 3. Zbiorowa ocena odpowiedności organu Banku

#### §11

Przeprowadza się zbiorową ocenę odpowiedności organu Banku każdorazowo:

- 1) co najmniej raz na dwa lata;
- 2) przed powołaniem składu organu Banku na nową kadencję (niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił);
- 3) w razie zmiany podziału kompetencji w ramach organu (w tym w zakresie udziału w komitetach);
- 4) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu organu Banku, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po, jeżeli z przyczyn niezależnych od podmiotu nadzorowanego nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);
- 5) w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie organu Banku, w tym:
  - a) w momencie ponownego wyznaczenia członków organu Banku jeśli zmieniły się wymogi dotyczące stanowiska lub jeśli członkowie zostają wyznaczeni na inne stanowisko w organie Banku;
  - b) w przypadku gdy wyznaczeni lub ponownie wyznaczeni członkowie przestają być członkami organu Banku.
- 6) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury organizacyjnej;
- 7) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorowej odpowiedności członków organu Banku;
- 8) w odniesieniu do oceny Zarządu – w przypadku istotnej zmiany struktury organizacyjnej Banku, a także w ramach kontroli/przeglądu Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 9) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedności poszczególnych członków organu Banku;
- 10) 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);
- 11) przy powierzeniu Radzie Nadzorczej *in gremio* pełnienia funkcji Komitetu Audytu – pod kątem spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych;
- 12) każdorazowo w związku ze zmianą składu Komitetu Audytu – w zakresie spełniania przez odpowiednią liczbę członków kryteriów specyficznych dla komitetu audytu.

#### Kryteria oceny zbiorowej

#### §12

1. W procesie oceny odpowiedności zbiorowej bada się wymogi odpowiedności całego składu, odpowiednio Rady Nadzorczej lub Zarządu, 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), lub poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych.
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. Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinien odzwierciedlać wiedzę, umiejętności i doświadczenie konieczne do wypełnienia ich obowiązków. W związku z tym Zarząd i Rada Nadzorcza jako całość powinny posiadać znajomość tych dziedzin, za które ich członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie Bankiem i kontrolowanie go, w tym w następującym zakresie:
    - a) działalność Banku i główne ryzyka z nią związane;
    - b) każda istotna działalność Banku;
    - c) znaczące obszary kompetencji sektorowej/finansowej, w tym rynki finansowe i kapitałowe, wypłacalność i modele;
    - d) rachunkowość finansowa i sprawozdawczość;
    - e) zarządzanie ryzykiem, zgodność z przepisami i audytu wewnętrznego;
    - f) technologia informacyjna i bezpieczeństwa;
    - g) rynki lokalne, regionalne i globalne;
    - h) środowisko prawne i regulacyjne;
    - i) umiejętności i doświadczenie w zakresie zarządzania;
    - j) umiejętności strategicznego planowania;
    - k) zarządzanie grupami krajowymi (międzynarodowymi) oraz ryzykami związanymi ze strukturami grup, stosownie do przypadku.
  4. Szczegółowe zestawienie **kompetencji ze wskazaniem oczekiwanego poziomu ich spełnienia** zawiera załącznik nr 7 do Polityki.

### Czynności w ramach procesu oceny zbiorowej

#### §13

1. Powołujący w przypadkach, o których mowa w §11 podejmuje decyzję w sprawie rozpoczęcia procesu oceny odpowiedności zbiorowej i zwraca się do Komórki Merytorycznej o przeprowadzenie niezbędnych czynności w tym zakresie.
2. Komórka Merytoryczna weryfikuje aktualność ocen indywidualnych członków organu Banku w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oceny zbiorowej odpowiedności. W zależności od wyników weryfikacji:
  - a) w przypadku stwierdzenia, że przynajmniej część niezbędnych informacji nie jest dostępna lub stała się nieaktualna, Komórka Merytoryczna przystępuje do uzupełniania brakujących informacji, inicjując uzupełnianie ocen indywidualnych członków organu Banku, w trybie postępowania opisanego w §8;
  - b) w przypadku gdy wszystkie dane i informacje są aktualne, Komórka Merytoryczna przystępuje do wstępnej oceny zbiorowej odpowiedności organu Banku.
3. Komórka Merytoryczna w procesie wstępnej oceny zbiorowej odpowiedności organu Banku korzysta z odpowiednich załączników do Polityki.



4. Komórka Merytoryczna po przeprowadzeniu wstępnej oceny zbiorowej odpowiedności organu Banku przekazuje dokumentację zawierającą wyniki oceny Powołującemu.
5. Właściwa Komisja Wyborcza Zebrania Przedstawicieli lub komisja (komitet) Rady Nadzorczej przygotowuje rekomendację dla Powołującego odnośnie do oceny zbiorowej odpowiedności organu Banku.
6. W przypadku gdy:
  - 1) wynik oceny jest pozytywny - rekomenduje pozytywną ocenę odpowiedności zbiorowej organu Banku w aktualnym składzie;
  - 2) wynik oceny jest negatywny - rekomenduje środki zaradcze obejmujące w szczególności:
    - a) dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członków organu Banku,
    - b) rekrutację nowych członków organu Banku w celu zastąpienia niektórych jego obecnych członków lub rozszerzenia jego składu,
    - c) podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów lub organizację szkolenia dla pojedynczych członków albo organu Banku jako całości, aby zapewnić odpowiedność indywidualną i zbiorową organu Banku.
7. Organ, o którym mowa w ust. 6 przekazuje Powołującemu swoją rekomendację.
8. Powołujący dokonuje oceny zbiorowej odpowiedności organu Banku w formie uchwały.
9. W przypadku głosowania niezgodnie z rekomendacją organu, o którym mowa w ust. 6, członek Powołującego (przedstawiciel lub członek Rady) powinien przedstawić pisemnie lub do protokołu uzasadnienie takiego działania.
10. W zależności od decyzji Powołującego wynik oceny może zawierać rekomendacje dotyczące środków zaradczych, jakie powinny zostać zastosowane w celu usunięcia zidentyfikowanych zastrzeżeń lub nieprawidłowości. W przypadku oceny negatywnej zawarcie rekomendacji jest obligatoryjne.
11. Powołujący dokumentuje przebieg procesu oceny zbiorowej oraz jej wynik. Informacja wynikająca z oceny przekazywana jest organom Banku oraz innym jednostkom organizacyjnym Banku zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.
12. Powołujący przekazuje KNF informacje o wyniku oceny, a w przypadku oceny negatywnej – również informacje dotyczące rekomendowanych działań zaradczych.
13. Jeżeli w wyniku oceny zbiorowej odpowiedności organu Banku sformułowane zostały rekomendacje dotyczące środków zaradczych (ust. 11), Powołujący niezwłocznie podejmuje i dokumentuje działania zmierzające do ich wdrożenia.
14. W przypadku uzyskania przez organ oceny pozytywnej niezawierającej rekomendacji dotyczących środków zaradczych, proces oceny zbiorowej zostaje zamknięty.
- 15.



## Rozdział 4. Środki naprawcze

### §14

1. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności dana osoba nie jest odpowiednia, osoba ta nie zostanie powołana w skład organu Banku lub jeśli została już powołana, powinna zostać odwołana z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli w dokonanej ocenie odpowiedności zidentyfikowane zostały luki do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki, jednak nie później niż w terminie do 12 miesięcy od objęcia funkcji członka organu Banku.
3. Jeżeli zgodnie z dokonaną zbiorową oceną odpowiedności organu Banku, dany organ nie jest odpowiedni jako całość, Bank niezwłocznie podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki.
4. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 2, mogą obejmować w szczególności:
  - a) dostosowanie podziału obowiązków pomiędzy członkami organu Banku,
  - b) zmianę wybranych członków organu Banku,
  - c) rekrutację dodatkowych członków organu Banku,
  - d) podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów,
  - e) organizację szkolenia dla wybranych członków organu Banku lub
  - f) organizację szkolenia dla organu Banku jako całości, aby zapewnić odpowiedność indywidualną i zbiorową organu Banku.
5. Informacja o stwierdzonych brakach w zakresie odpowiedności w organie przekazywana jest niezwłocznie do KNF. Informacja taka powinna zawierać również informacje o podjętych lub planowanych środkach, mających na celu uzupełnienie tych braków oraz terminie ich zastosowania.

## Rozdział 5. Różnorodność

### §15

1. **Różnorodność** oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku;
2. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę różnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób oraz różnicowania ze względu na płeć, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia różnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedności tego organu jako całości lub kosztem odpowiedności pojedynczych członków organu Banku.
3. Celem zarządzania różnorodnością w Zarządzie Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w jego składzie 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.



4. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności ze względu na płeć, Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności, Bank dąży do osiągnięcia do roku 2025 10% jako docelowej wartości udziału kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej łącznie.
5. Bank będzie dążył do zapewniania dostatecznej różnorodności ze względu na płeć, przy użyciu dostępnych narzędzi takich jak:
  - rekrutacja
  - ocena odpowiedzialności
  - sukcesjaz zastrzeżeniem, że nie odbywa się to ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności Zarządu Banku jako całości lub kosztem odpowiedzialności pojedynczych członków tego organu Banku.

## Rozdział 6. Sukcesja

### § 16

1. Proces sukcesji członków Zarządu 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 wakatów.
2. Proces sukcesji na stanowiska członków Zarządu nadzoruje Rada Nadzorcza.
3. Planując sukcesję członków Zarządu, 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.
4. W przypadku składania przez członków Zarządu rezygnacji z pełnionych funkcji, dobrą praktyką jest ich składanie na datę przyszłą, odpowiednio odległą, by umożliwić Radzie Nadzorczej wypełnienie swoich obowiązków w opisanym zakresie.
5. Nominacja w przypadku ponownego powołania lub powołania na kolejną kadencję w organie Banku jest możliwa jedynie z uwzględnieniem wyniku oceny dotyczącej działalności danego członka organu obserwowanej podczas ostatniego okresu zatrudnienia lub ostatniej kadencji.
6. Nominacje na stanowisko Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku następują po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o uzyskanie zgody występuje Rada Nadzorcza.
7. Bank dąży do maksymalnego skrócenia czasu, w którym stanowisko wymagające uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego jest nieobsadzone.
8. Bank zapewnia sukcesorom rozwój kompetencji niezbędnych do realizacji zadań na stanowisku członka Zarządu 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 realizowane są w sposób priorytetowy, z uwzględnieniem procedur wewnętrznych Banku oraz sytuacji zawodowej, stanowiskowej sukcesora.
9. W przypadku wakatów na stanowisko członka Zarządu, w procesie rekrutacji w pierwszej kolejności rozpatrywane są kandydatury sukcesorów.



10. Przy rekrutacji na stanowisko członka Zarządu Bank uwzględni cele polityki dotyczącej zróżnicowania.
11. W procesie sukcesji preferowane są osoby, które utożsamiają się z kulturą, wartościami Banku i zachowują się zgodnie z nimi.

## **Rozdział 7. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenie**

### **§17**

1. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo wyznaczonych osób objętych niniejszą polityką w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jego modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania Bankiem, jak również roli poszczególnych osób objętych niniejszą polityką. Ponadto Bank zapewnia odpowiedni program szkoleń. Szkolenia wprowadzające mają na celu podnoszenie świadomości dotyczącej korzyści wynikających ze zróżnicowania organów Banku i Banku. Bank zapewnia odpowiednie środki na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie osób objętych niniejszą polityką w sposób indywidualny i zbiorowy.
2. Osoby, o których mowa w ust.1 otrzymają kluczowe informacje najpóźniej w terminie 1 miesiąca od objęcia stanowiska, a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 6 miesięcy. Materiały wprowadzające obejmują:
  - Statut Krakowskiego Banku Spółdzielczego
  - Regulamin pracy Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
  - Regulamin pracy Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego
  - Regulamin działania Komitetu Audytu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
  - Regulamin Organizacyjny Krakowskiego Banku Spółdzielczego i Regulamin Organizacyjny Centrali Krakowskiego Banku Spółdzielczegoi są aktualizowane co roku oraz zawsze wtedy, gdy wymagają tego okoliczności przez odpowiednią komórkę.
3. W przypadku gdy osoby, o których mowa w ust. 1 podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki takiej osoby 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 osoba spełni wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
4. Osoby, o których mowa w ust. 1 będą aktualizować i pogłębiać wiedzę i umiejętności konieczne do wypełniania swoich obowiązków poprzez:
  - 1) samokształcenie;
  - 2) wspólne poszerzanie wiedzy w ramach regularnych posiedzeń organów lub posiedzeń komitetów, w których uczestniczą członkowie organów Banku;
  - 3) uczestniczenie w szkoleniach przeprowadzanych przez Biuro Prawne i inne komórki organizacyjne, ze szczególnym uwzględnieniem zarządzania ryzykiem, wprowadzenia w nowe wymogi prawne, nowe obszary tematyczne i ich skutki dla działalności Banku;
  - 4) uczestniczenie w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez odpowiednie komórki na wniosek członków organów Banku lub zgodnie z planem szkoleń opracowywanym na podstawie odrębnych regulacji.



5. Bank podejmie odpowiednie działania mające na celu ustalenie czy osoby, o których mowa w ust. 1 spełniają wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności wskazane w ust. 3 i 4. W każdym przypadku potwierdzonej informacji, że osoba nie wypełnia swoich obowiązków i mimo wyznaczenia dodatkowego czasu przez Bank na uzupełnienie stwierdzonych braków w dalszym ciągu nie stosuje się do zaleceń Bank zobowiąże osobę do uzupełnienia braków.

## **Rozdział 8. Postanowienia końcowe**

### **§18**

1. Pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka organu i wynikająca z niej zbiorowa ocena odpowiedniości organu Banku dokonywana jest przed wyznaczeniem nowego członka organu Banku, w trybie i na zasadach określonych w Polityce, zastrzeżeniem ust. 2.
2. Pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka organu Banku i zbiorowa ocena organu Banku, na zasadzie odstępstwa od ust. 1, może wyjątkowo i z ważnych powodów zostać dokonana po powołaniu nowego członka w skład organu Banku, gdy kompletna ocena odpowiedniości dokonana przed jego wyznaczeniem zakłóciłaby właściwe funkcjonowanie organu Banku, w szczególności:
  - a) w przypadku gdy potrzeba zmiany składu organu Banku pojawiła się nagle i niespodziewanie, np.: na skutek śmierci członka organu;
  - b) w przypadku gdy członek organu Banku zostaje usunięty ze stanowiska ponieważ nie jest już osobą odpowiedzialną.
3. W sytuacji gdy członkowie organu Banku są wyznaczani przed dokonaniem oceny odpowiedniości, ich ocena odpowiedniości oraz zbiorowa ocena odpowiedniości organu Banku dokonywana jest w najbliższym możliwym terminie, jednak nie później niż w terminie 1 miesiąca od wyznaczenia nowych członków organu Banku. Jeśli zgodnie z wynikiem dokonanej następnie przez Radę Nadzorczą oceny, członek zostanie uznany za nieodpowiedniego na swoje stanowisko, członek ten oraz organ Banku zostaną o tym bezzwłocznie poinformowani.
4. Rada Nadzorcza, poinformuje Zebranie Przedstawicieli o dokonanej ocenie i o ewentualnej konieczności wyznaczenia innych członków organu.
5. Zdarzenia stanowiące przyczynę przeprowadzania oceny odpowiedniości, takie jak powołanie nowych członków lub zmiana w składzie Zarządu lub Rady Nadzorczej, zmiana podziału kompetencji w Zarządzie Banku, są okolicznościami, o których Bank zobowiązany jest poinformować Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe, w szczególności art. 22 ust. 3, 22 a ust. 2, 31 a i Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych do Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Ponadto zgodnie z metodyką KNF Bank obowiązany jest do każdorazowego poinformowania KNF o przeprowadzonej ocenie wtórnej, przy czym na żądanie KNF, Bank przedłoży pełną dokumentację procesu oceny.
7. Bank informuje niezwłocznie KNF o wyniku oceny:
  - a) w razie oceny negatywnej pierwotnej kandydata na stanowisko członka organu – wraz z informacją o podjętych w związku z tym działaniach,
  - b) w razie negatywnej oceny zbiorowej odpowiedniości organu, w tym w zakresie kryteriów ilościowych.



**P. FORMULARZ PIERWOTNEJ OCENY ODPOWIEDNOŚCI  
kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej**

**SEKCJA 1 – wypełnia kandydat**

<b>I. Informacje o kandydacie<sup>1</sup></b>	
1. Imię:	
2. Nazwisko:	
3. Miejsce urodzenia:	
4. Data urodzenia:	
5. Obywatelstwo:	
6. Adres zameldowania (stałego lub czasowego) w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat:	
7. Adres zamieszkania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat:	
8. Numer PESEL:	
9. Numer telefonu do kontaktu:	

<b>II. Oświadczenia odnośnie spełniania kryteriów niezależności<sup>2</sup></b>	
1. Czy Pan/Pani nie należy ani w okresie ostatnich 5 lat od dnia powołania nie należał(a) do kadry kierowniczej wyższego szczebla <sup>3</sup> , w tym nie jest ani nie był członkiem Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub jednostki z nim powiązanej <sup>4</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
2. Czy Pan/Pani nie jest ani nie był(a) w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania pracownikiem Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub jednostki z nim powiązanej <sup>4</sup> z wyjątkiem sytuacji gdy jest pracownikiem nienależącym do kadry kierowniczej wyższego szczebla <sup>3</sup> i ma być lub został(a) wybrany/a do Rady Nadzorczej jako przedstawiciel pracowników?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
3. Czy Pan/Pani nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem <sup>5</sup> ?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
4. Czy Pan/Pani nie otrzymuje lub nie otrzymał(a) dodatkowego wynagrodzenia, w	<input type="checkbox"/> tak

<sup>1</sup> Dane identyfikacyjne o kandydacie wymagane na podstawie art. 22aa ust.11 pkt 1 lit. a Prawa bankowego

<sup>2</sup> Wypełniają tylko kandydaci na członków Rady Nadzorczej

<sup>3</sup> Kadra kierownicza wyższego szczebla - w rozumieniu niniejszej Polityki uznaje się Zarząd i kierowników bieżącej działalności gospodarczej Banku – Dyrektor Finansowy Główny Księgowy, Zastępca Dyrektora Finansowego Głównego Księgowego, Dyrektorzy Oddziałów, pracownicy bezpośrednio podlegli członkom Zarządu (w szczególności Dyrektorzy Biur);

<sup>4</sup> Jednostka powiązana z Bankiem - należy przez to rozumieć jednostkę powiązaną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

<sup>5</sup> Nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, co oznacza, że nie jest osobą:

- a) posiadającą bezpośrednio lub pośrednio większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej, lub
- b) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu, posiadającymi na podstawie statutu lub umowy spółki, łącznie z jednostką dominującą, większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym, lub
- c) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących tej jednostki zależnej, lub
- d) będącą udziałowcem jednostki zależnej, której więcej niż połowę składu organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących w poprzednim roku obrotowym, w ciągu bieżącego roku obrotowego i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy stanowią osoby powołane do pełnienia tych funkcji w rezultacie wykonywania przez jednostkę dominującą prawa głosu w organach tej jednostki zależnej, chyba że inna jednostka lub osoba ma w stosunku do tej jednostki zależnej prawa, o których mowa w lit. a, c lub e, lub
- e) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej, na podstawie umowy zawartej z tą jednostką zależną albo statutu lub umowy tej jednostki zależnej; ani nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem, - przy czym za jednostkę zależną należy rozumieć jednostkę zależną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

znaczej wysokości <sup>6</sup> , od Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub jednostki z nim powiązanej <sup>4</sup> , z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymał(a) jako członek Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym Komitetu Audytu?	<input type="checkbox"/> nie
5. Czy Pan/Pani nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywał(a) istotnych stosunków gospodarczych z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym <sup>7</sup> lub jednostką z nim powiązaną <sup>4</sup> , bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla <sup>3</sup> , w tym członkiem Zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
6. Czy Pan/Pani nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był(a): a) właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej lub b) członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku, lub c) 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, lub 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. Czy Pan/Pani nie jest 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. Czy Pan/Pani nie jest członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego dłużej niż 12 lat?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
9. Czy Pan/Pani nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia - członka Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub osoby, o której mowa w pkt 1-8?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
10. Czy Pan/Pani nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem Zarządu Banku lub osobą, o której mowa w pkt 1-8?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

### III. Informacja na temat posiadanej wiedzy i umiejętności zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, branży, w której działa Bank.

1. Czy Pan/Pani posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
2. Czy Pan/Pani posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i usług świadczonych przez Bank?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

Zgodnie z art. 13 ust. 1, 2 i 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie

<sup>6</sup> Za dodatkowe wynagrodzenie w znacznej wysokości należy rozumieć wynagrodzenie w kwocie przekraczającej dwudziestokrotną wysokość przeciętnego wynagrodzenia ogłaszanego Komunikatem Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, które członek Komitetu otrzymuje lub otrzymał w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, przy czym wynagrodzenie to:

- 1) obejmuje udział w 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 Banku w przypadku, gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia w Banku.

<sup>7</sup> Pozostawanie z Bankiem w istotnych stosunkach gospodarczych - należy przez to rozumieć sytuację:

- a) bycia znaczącym dostawcą towarów lub usług dla Banku (w tym usług finansowych, prawnych, doradczych lub konsultingowych) – przy sumie obrotów rocznych z Bankiem przekraczającej kwotę 500.000,00 zł (pięćset tysięcy złotych)
- b) posiadania kredytu w Banku w wysokości równej lub przekraczającej kwotę stanowiącą 10% uznanego kapitału Banku,
- c) posiadania depozytów w Banku w wysokości przekraczającej 1.000.000,00 zł (jeden milion złotych).

swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „**RODO**”) Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie, (zwany dalej „Bankiem”) informuje, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków. Z Bankiem można się skontaktować w następujący sposób: elektronicznie na adres e-mail: [sekretariat@kbsbank.com.pl](mailto:sekretariat@kbsbank.com.pl), pisemnie na adres: Krakowski Bank Spółdzielczy, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków.
2. W Banku wyznaczony jest **INSPEKTOR OCHRONY DANYCH**, z którym można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych, poprzez adres e-mail: [iod@kbsbank.com.pl](mailto:iod@kbsbank.com.pl) lub pisemnie na adres: Inspektor Ochrony Danych, Krakowski Bank Spółdzielczy, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków. Szczegółowe dane inspektora ochrony danych znajdują się na stronie internetowej [www.kbsbank.com.pl](http://www.kbsbank.com.pl) w zakładce KONTAKT.
3. Będzie przetwarzał Pani/Pana dane osobowe zawarte w przedstawionym arkuszu oceny odpowiedniości członka Zarządu/ Rady Nadzorczej w Krakowskim Banku Spółdzielczym w celu realizacji obowiązków prawnych związanych z dokonaniem oceny odpowiedniości, wynikających z przepisów prawnych tj. ustawy Prawo bankowe, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2012r. w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (podstawa prawna: art. 6 ust.1 lit. c RODO)
4. Dane osobowe, będą przechowywane, zgodnie z przepisami prawa przez okres niezbędny do zrealizowania celów, dla których zostały zebrane tj. nie dłużej niż 25 lat.
5. Odbiorcami danych osobowych mogą być:
  - 1) podmioty i organy uprawnione do uzyskania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, w szczególności: Komisja Nadzoru Finansowego,
  - 2) podmioty świadczące usługi na rzecz Banku (podmioty przetwarzające),
  - 3) inne podmioty świadczące usługi na rzecz Banku np. kancelaria prawna.
6. Przysługują Pani/ Panu następujące prawa:
  - 1) Prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz do uzyskania informacji m.in. o kategoriach danych i celach ich przetwarzania, a także do uzyskania kopii Pani/Pana danych (art. 15 RODO).
  - 2) Prawo do sprostowania nieprawidłowych i uzupełnienia brakujących danych (art. 16 RODO).
  - 3) Prawo żądania usunięcia danych – tzw. „prawo do bycia zapomnianym” (art. 17 RODO).
  - 4) Prawo żądania ograniczenia przetwarzania danych, tzn. wstrzymania operacji na danych lub nieusuwania danych, stosownie do złożonego wniosku (art. 18 RODO)
  - 5) Prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO), co oznacza, iż niezależnie od praw wymienionych w niniejszym dokumencie może Pani/Pan w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez Bank w oparciu o prawnie uzasadniony interes Banku, w tym na potrzeby marketingu bezpośredniego. Sprzeciw jest dla Banku wiążący, chyba że Bank wykaże istnienie ważnych, prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą lub istnienie podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
  - 6) Prawo żądania przeniesienia danych przetwarzanych w sposób zautomatyzowany, gdy są one przetwarzane przez Bank na podstawie zgody lub umowy (art. 20 RODO), co oznacza iż ma Pani/Pan prawo żądać, by Pani/Pana dane osobowe zostały przesłane przez Bank bezpośrednio innemu administratorowi, o ile jest to technicznie możliwe.
  - 7) Prawo cofnięcia w dowolnym momencie zgody na przetwarzanie danych osobowych, które są przetwarzane na podstawie zgody, przy czym prawo to pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.
  - 8) Prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, o ile uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem RODO.
7. Podanie danych osobowych do celów realizacji uprawnień i obowiązków wynikających z kandydowania lub powołania na członka Zarządu/ Rady Nadzorczej Banku, jest niezbędne do rozpatrzenia kandydatury lub powołania Pani/Pana do pełnienia tej funkcji. Konieczność podania danych osobowych wynika z obowiązków nałożonych przez wyżej wymienione przepisy prawa. Niepodanie wymaganych danych stanowić będzie przeszkodę w rozpatrzeniu Pani/Pana kandydatury na członka Zarządu/Rady Nadzorczej Banku

Posiadam pełną zdolność do czynności prawnych.

Wyrażam zgodę na objęcie stanowiska wskazanego w części III niniejszego formularza

Data i podpis kandydata:

--

**3. Informacje o docelowym stanowisku**

Organ i stanowisko:

Zarząd:

- Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym

Rada Nadzorcza:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej  
 Członek Rady Nadzorczej  
 Przewodniczący Komitetu Audytu  
 Członek Komitetu Audytu

**4. Podsumowanie oceny**

Wynik przeprowadzonej oceny (V.1.) należy wskazać po dokonaniu oceny spełnienia kryteriów mających zastosowanie do danego stanowiska, wynikających z poszczególnych załączników.

Do kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej mają zastosowanie załączniki: P.A, P.B, P.D, P.E, P.F, P.G, P.H, P.I, P.J. P.K

<b>1. Kompetencje - wiedza, doświadczenie, umiejętności, język polski</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Załącznik P.A Załącznik P.B Załącznik P.C Załącznik P.D	<input type="checkbox"/> – wykształcenie <input type="checkbox"/> – życiorys zawodowy <input type="checkbox"/> – opis pozycji z życiorysu (      egzemplarzy) <input type="checkbox"/> – ocena umiejętności		
Uwagi:			
<b>2. Rękojmia w tym:</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
1) Karalność	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	
Załącznik P.F	<input type="checkbox"/> – karalność		
Uwagi:			
2) Reputacja	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Załącznik P.F	<input type="checkbox"/> – oświadczenia kandydata		
Uwagi:			
3) Sytuacja finansowa i konflikt interesów	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Załącznik P.G	<input type="checkbox"/> – oświadczenia kandydata		
Uwagi:			
4) Niezależność osądu – cechy behawioralne, łączenie stanowisk	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Załącznik P.H Załącznik P.I	<input type="checkbox"/> – ocena w zakresie niezależności osądu <input type="checkbox"/> – ocena w zakresie łączenia stanowisk		
Uwagi:			
<b>3. Poświęcanie czasu</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy

Załącznik P.J	<input type="checkbox"/> – ocena w zakresie poświęcenia czasu		
Uwagi:			
<b>4. Niezależność (w myśl ustawy o biegłych rewidentach)</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Uwagi:			
<b>5. Powiązania z bankiem spółdzielczym</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Załącznik P.K.	<input type="checkbox"/> – powiązania z bankiem spółdzielczym		
Uwagi:			

<b>5. Rekomendowane działania</b>	
1. W wyniku przeprowadzonej oceny, w zakresie powołania kandydata na stanowisko – rekomenduje się:	<input type="checkbox"/> powołać kandydata na wskazane stanowisko
	<input type="checkbox"/> powołać kandydata na wskazane stanowisko pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody KNF
	<input type="checkbox"/> wstrzymać się z powołaniem kandydata do czasu realizacji działań wskazanych w pkt 2 poniżej
	<input type="checkbox"/> odstąpić od powołania kandydata na stanowisko
2. W zakresie zidentyfikowanych odstępstw od wymogów lub innych słabych stron kandydata – rekomenduje się podjęcie następujących działań naprawczych <sup>8</sup> :	<input type="checkbox"/> w zakresie wykształcenia i umiejętności kandydata – skierowanie kandydata na dodatkowe kursy/szkolenia
	<input type="checkbox"/> w zakresie poświęcenia czasu – wdrożenie rozwiązań umożliwiających zwiększenie zaangażowania kandydata
	<input type="checkbox"/> w zakresie poświęcenia czasu – wdrożenie rozwiązań zmniejszających zakres niezbędnego zaangażowania
	<input type="checkbox"/> w zakresie liczby zajmowanych stanowisk – rezygnacja kandydata 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:

Data i podpis oceniającego:	
-----------------------------	--

<sup>8</sup> 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 P.A do formularza oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
WYKSZTAŁCENIE KANDYDATA<sup>9</sup>**

**SEKCJA 1 – wypełnia kandydat**

<b>I. Ukończone szkoły <sup>10</sup></b>				
Lp.	Nazwa szkoły	Profil wykształcenia	Rok ukończenia	Załącznik – dyplom
1				<input type="checkbox"/> (nr zał.    )
<b>II. Ukończone studia wyższe</b>				
1	Nazwa uczelni:		Uzyskany tytuł:	
	Wydział/jednostka organizacyjna:		Rok ukończenia:	
	Kierunek:		Stopień:	<input type="checkbox"/> I (licencjackie/inżynierskie) <input type="checkbox"/> II (magisterskie)
	Dodatkowe informacje:		Załącznik – dyplom <sup>11</sup>	<input type="checkbox"/> (nr zał.    )
<b>III. Ukończone studia III stopnia, tytuły i stopnie naukowe</b>				
1	Nazwa uczelni:		Uzyskany tytuł lub stopień naukowy:	
	Dziedzina/dyscyplina:		Rok ukończenia studiów lub uzyskania tytułu/stopnia:	
	Dodatkowe informacje:		Załącznik – dyplom	<input type="checkbox"/> (nr zał.    )
<b>IV. Ukończone studia podyplomowe, aplikacje, certyfikacje i inne formy uzupełniającego kształcenia, szczególne uprawnienia zawodowe, kursy dla członków Rady Nadzorczej w tym:</b>				
tytuł zawodowy radcy prawnego, adwokata, biegłego rewidenta, doradcy podatkowego, doradcy inwestycyjnego lub doradcy restrukturyzacyjnego,			<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik <input type="checkbox"/> (nr zał.    )
Studia związane z sektorem usług finansowych, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych)			<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik <input type="checkbox"/> (nr zał.    )

<sup>9</sup> Dane o wykształceniu kandydata wymagane na podstawie art. 22aa ust.11 pkt 2 lit. b Prawa bankowego.

Oczekiwane jest wykształcenie wyższe na kierunku związanym z sektorem finansowym, w zakresie bankowości, finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych technologii informacyjnej i metod ilościowych, a w przypadku braku wykształcenia kierunkowego, wykształcenie powinno być uzupełnione wiedzą niezbędną do wykonywania pełnionych obowiązków udokumentowaną ukończeniem studiów podyplomowych, kursów / szkoleń, szczególnie kursów dla członków Rady Nadzorczej, odpowiednim doświadczeniem zawodowym.

<sup>10</sup> Wypełnienie tego punktu jest obowiązkowe wyłącznie dla kandydatów nieposiadających wykształcenia wyższego.

<sup>11</sup> Można załączyć dokumenty poświadczające uzyskane wykształcenie.

studia podyplomowe Master of Business Administration (MBA)	<input type="checkbox"/> ukończył <input type="checkbox"/> nie ukończył	Załącznik - dyplom	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
certyfikat Chartered Financial Analyst (CFA)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik - certyfikat	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
certyfikat Certified International Investment Analyst (CIIA)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik - certyfikat	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
certyfikat Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik - certyfikat	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
certyfikat Certified in Financial Forensics (CFF)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik - certyfikat	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez Ministra Przekształceń Własnościowych, Ministra Przemysłu i Handlu, Ministra Skarbu Państwa lub Komisją Selekcyjną powołaną na podstawie art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. poz. 202, późn. zm.)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa na podstawie art. 12 ust. 2 ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji 2 (Dz. U. z 2019 r. poz. 2181 oraz z 2020 r. poz. 284)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	Załącznik	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez Prezesa Rady Ministrów	<input type="checkbox"/> złożył <input type="checkbox"/> nie złożył	Załącznik	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez ministra właściwego do spraw aktywów państwowych	<input type="checkbox"/> złożył <input type="checkbox"/> nie złożył	Załącznik	<input type="checkbox"/> (nr zał. )
<b>Inne:</b>			
1	Nazwa instytucji organizującej kształcenie:		Przedmiot:
	Uzyskany tytuł/uprawnienia:		Rok ukończenia:
	Dodatkowe informacje:		Załącznik – dyplom: <input type="checkbox"/> (nr zał. )
Data i podpis kandydata:			



**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający****V. Wymogi w zakresie wykształcenia i ocena**

Lp.	Wymóg	Status wymogu	Ocena
1	Wykształcenie wyższe	<input type="checkbox"/> wymagane zgodnie z polityką odpowiedzialności	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony <input type="checkbox"/> wymaga uzupełnienia
2	Wykształcenie średnie/inne	<input type="checkbox"/> wymagane zgodnie z polityką odpowiedzialności	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony <input type="checkbox"/> wymaga uzupełnienia
3	Kryteria dodatkowe	<input type="checkbox"/> wymagane zgodnie z polityką odpowiedzialności	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony <input type="checkbox"/> wymaga uzupełnienia

Data i podpis oceniającego:

**Załącznik P.B do formularza oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
ŻYCIORYS ZAWODOWY KANDYDATA<sup>12</sup>**

<b>SEKCJA 1 – wypełnia kandydat</b>					
Lp.	Okres zatrudnienia <sup>13</sup> :	Miejsce pracy oraz nazwa stanowiska i krótki opis pełnionych obowiązków, ilość podległych jednostek/pracowników itp.:	Sektor:	Rodzaj stanowiska <sup>14</sup> :	Załączniki <sup>15</sup> :
1.	Od: ____ - ____ - ____ Do: ____ - ____ - ____		<input type="checkbox"/> bankowy <input type="checkbox"/> inny finansowy <input type="checkbox"/> niefinansowy	<input type="checkbox"/> nadzorcze <input type="checkbox"/> zarządcze <input type="checkbox"/> kierownicze <input type="checkbox"/> akademickie <input type="checkbox"/> administracyjne <input type="checkbox"/> inne	<input type="checkbox"/> świadectwo pracy/zaświadczenie o zatrudnieniu <input type="checkbox"/> referencje
Lp.	Okres:	Członkostwo w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego (wpisać nazwę Banku Spółdzielczego)			Załączniki:
1.	Od: ____ - ____ - ____ Do: ____ - ____ - ____				<input type="checkbox"/> KRS zupełny <input type="checkbox"/> inne
Data i podpis kandydata:					

<sup>12</sup> Dane o doświadczeniu zawodowym kandydata wymagane na podstawie art. 22aa ust.11 pkt 2 lit. b Prawa bankowego.

<sup>13</sup> Daty początku i końca zatrudnienia w formacie rok-miesiąc-dzień.

<sup>14</sup> Należy wybrać:

nadzorcze – w przypadku funkcji nadzorczej (np. rada nadzorcza lub funkcja dyrektora nie wykonawczego w jednolitym organie zarządczym);

zarządcze – w przypadku funkcji zarządczej (np. zarząd lub funkcja dyrektora wykonawczego w jednolitym organie zarządczym);

kierownicze – w przypadku stanowiska bezpośrednio służbowo podległego zarządowi, posiadającego wyodrębniony zakres kompetencji oraz związanego z faktycznym kierowaniem pracownikami;

inne – w przypadku pozostałych stanowisk.

<sup>15</sup> Dla każdego stanowiska, w miarę możliwości, należy załączyć także dokumenty poświadczające posiadane doświadczenie zawodowe – świadectwo pracy lub referencje.

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający**

<b>L.p.</b>	<b>Wymóg dla członków Zarządu</b>	<b>Ocena</b>
1.	Staż pracy w sektorze finansowym - minimum 12 lat	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony
2.	W tym staż pracy w sektorze bankowym – minimum 10 lat	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony
3.	Wymóg dla Prezesa Zarządu doświadczenie na stanowisku zarządczym w sektorze bankowym - minimum 5 lat Wymóg dla członków Zarządu doświadczenie na stanowisku kierowniczym w sektorze bankowym - minimum 10 lat	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony
<b>L.p.</b>	<b>Wymóg dla członków Rady Nadzorczej</b>	<b>Ocena</b>
1.	Dla członków Rady Nadzorczej - wymóg stażu w Radzie Nadzorczej – minimum 2 lata	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony
2.	Dla członków Rady Nadzorczej - wymóg stażu pracy – minimum 5 lat	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony
3.	Wymóg dla Przewodniczącego i Z-cy Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu staż pracy na stanowisku kierowniczym lub zarządczym – minimum 2 lata	<input type="checkbox"/> spełniony <input type="checkbox"/> niespełniony

Data i podpis oceniającego:

**Załącznik P.D do formularza oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej**

**KOMPETENCJE KANDYDATA**

Niniejszy formularz przeznaczony jest do wykorzystania w ramach indywidualnej oceny kandydata na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej. Celem jest określenie poziomu kompetencji kandydata oraz zestawienie go z poziomem kompetencji oczekiwanym od kandydatów na docelowe stanowisko, z uwzględnieniem Polityki odpowiedniości. Część formularza wyróżnioną kolorem pomarańczowym wypełnia oceniający, natomiast część wyróżnioną kolorem niebieskim – kandydat. **Formularz może być uzupełniony przez Bank dodatkowymi wymogami na końcu każdej sekcji w kolumnie „kompetencja opis” przed przekazaniem formularza kandydatowi.**

Lp.	Kompetencja Opis	Poziom kompetencji (samoocena) <sup>16</sup>	Poziom wymagany przez Bank na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej	Ocena spełniania wymogów. <sup>17</sup>
1.	<b>Znajomość rynku</b> Kandydat zna ogólnie rynek finansowy, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa Bank 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  Uzasadnienie <sup>18</sup> :	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
2.	<b>Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych</b> Kandydat zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa Bank.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
3.	<b>Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)</b> Kandydat rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
4.	<b>Znajomość systemu zarządzania ryzykiem</b> Kandydat rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego Banku.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

<sup>16</sup> Należy wybrać jedną z opcji, wskazane jest opatrzenie udzielonej odpowiedzi uzasadnieniem samooceny kandydata, w szczególności uwzględniającym osiągnięcia zawodowe, naukowe.

<sup>17</sup> 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”

<sup>18</sup> Kandydat może uzasadnić swoją samoocenę lub przedstawić dokumenty poświadczające posiadanie danej kompetencji.

5.	<b>Księgowość i audyt finansowy</b> Kandydat 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  Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
6.	<b>Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny</b> Kandydat 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  Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
7.	<b>Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)</b> Kandydat 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  Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

Lp.	Kompetencja/Ryzyko Opis	Poziom kompetencji (samoocena)	Poziom wymagany przez Bank na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej	Ocena spełniania wymogów
1.	Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
2.	Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji: kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych,	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
3.	Obszar ryzyka rynkowego: stopy procentowej, walutowej	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

4.	Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne , ryzyko IT, ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, ryzyko prowadzenia działalności (ang. conduct risk)	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
5.	Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, finansowania	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
6.	Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
7.	Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
8.	Obszar bancassurance; ryzyko bancassurance	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

Lp.	Kompetencja/Główne obszary działalności Opis	Poziom kompetencji (samoocena)	Poziom wymagany przez Bank na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej	Ocena spełniania wymogów
1.	<b>Działalność kredytowa</b> Osoba oceniana rozumie funkcje i zadania Banku związane z oferowaniem produktów i świadczeniem usług o charakterze kredytowym klientom indywidualnym, a także instytucjonalnym. Do segmentu tego zalicza się działalność jednostek sprzedażowych w tym zakresie.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

2.	<b>Działalność depozytowa</b> Osoba oceniana rozumie funkcje i zadania Banku związane z oferowaniem produktów i świadczeniem usług o charakterze depozytowym, a także obsługą rachunków, dla klientów indywidualnych, a także instytucjonalnych. Do segmentu tego zalicza się działalność jednostek sprzedażowych w tym zakresie.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
3.	<b>Działalność skarbową</b> Osoba oceniana rozumie segment działalności, która obejmuje obszar związany z działalnością na rynku pieniężnym i międzybankowym, lokowaniem nadwyżek finansowych Banku, a także zarządzaniem płynnością bieżącą Banku.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

Lp.	Kompetencje osobiste Opis	Poziom kompetencji (samoocena)	Poziom wymagany przez Bank na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej	Ocena spełniania wymogów
1.	<b>Etyka w postępowaniu</b> Słowa i działania kandydata są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez niego wartościami i przekonaniem. Kandydat otwarcie wyraża swoje stanowisko. Kandydat identyfikuje się z organizacją i broni jej interesów. Rozpoznaje i przewiduje potencjalne konflikty interesów.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
2.	<b>Dbalność o klienta i wysokie standardy</b> Kandydat 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.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
3.	<b>Zdolności przywódcze i umiejętności strategiczne</b> Kandydat wskazuje kierunki działania i zapewnia przywództwo, wspiera pracę zespołową, motywuje pracowników. Kandydat potrafi przewodniczyć posiedzeniom. Kandydat podejmuje decyzje terminowo na podstawie dostępnych informacji, nie przekładając momentu podjęcia decyzji. Potrafi kreować i rozwijać realistyczne plany i strategie dotyczące przyszłego rozwoju, co przekłada się na umiejętność wyznaczania długoterminowych celów.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

4.	<b>Komunikacja i negocjacje</b> Kandydat potrafi przekazywać wiadomości w sposób zrozumiały, jasny i przejrzysty. Identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu. Potrafi wpływać na opinie innych, posiada umiejętność pozostawania nieugiętym. Jest odporny na stres i potrafi działać logicznie. Kandydat posługuje się językiem polskim.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
5.	<b>Praca zespołowa</b> Kandydat jest świadomy 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 Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
6.	<b>Osąd</b> Kandydat 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 Uzasadnienie:	<input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
7.	<b>Świadomość zewnętrzna</b> Kandydat monitoruje na bieżąco stan organizacji, panujący w niej układ sił oraz przyjęte metody działania. Jest dobrze zorientowany 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 kandydat potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.	<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	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

Data i podpis kandydata:	
Data i podpis oceniającego:	



**Załącznik P.E**do formularza oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
**KARALNOŚĆ****SEKCJA 1 – wypełnia kandydat****I. Prowadzone postępowania karne<sup>19</sup>**

Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat:

nie jest i nie było prowadzone przeciwko mnie postępowanie karne ani postępowanie w sprawie o przestępstwo skarbowe	<input type="checkbox"/>
są lub były prowadzone przeciwko mnie następujące postępowania karne lub postępowania w sprawach o przestępstwo skarbowe:	<input type="checkbox"/>

Nr	Załączniki <sup>20</sup>
----	--------------------------

1.	
----	--

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.

Data i podpis kandydata:

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający****II. Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez oceniającego**

Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niekaralności pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
---	--

Data i podpis oceniającego:

<sup>19</sup> Dane o karalności kandydata wymagane na podstawie art. 22aa ust. 11 pkt 2 lit. c Prawa bankowego.<sup>20</sup> Kandydat przedkłada odpis z Krajowego Rejestru Karnego poza przypadkami gdy Bank jest w posiadaniu tego dokumentu, i jest on nie starszy niż 3 miesiące.

**RĘKOJMIA**

**SEKCJA 1 – wypełnia kandydat**

**I. Sanckje administracyjne wobec kandydata**

W okresie ostatnich 5 lat:

nie została na mnie nałożona żadna sankcja administracyjna.	<input type="checkbox"/>
zostały na mnie nałożone następujące sankcje administracyjne (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>

**II. Sanckje administracyjne nałożone na inne podmioty w związku z zakresem odpowiedzialności kandydata**

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

nie została nałożona żadna sankcja administracyjna.	<input type="checkbox"/>
zostały nałożone następujące sankcje administracyjne (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>

**III. Postępowania sądowe, które mogą mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową**

Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat:

nie występuję i nie występowałem/am jako strona w postępowaniu sądowym.	<input type="checkbox"/>
występuję lub w okresie ostatnich 5 lat występowałem/am jako strona w następujących postępowaniach sądowych (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>

**IV. Postępowania administracyjne, dyscyplinarne lub egzekucyjne**

Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat:

nie występuję i nie występowałem/am jako strona postępowania administracyjnego, dyscyplinarnego lub egzekucyjnego.	<input type="checkbox"/>
występuję lub w okresie ostatnich 5 lat występowałem/am jako strona postępowania administracyjnego, dyscyplinarnego lub egzekucyjnego (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>

**V. Straty majątkowe w miejscach pracy**

W okresie ostatnich 5 lat:

nie spowodowałem/am udokumentowanej straty majątkowej w obecnym i w poprzednich miejscach pracy.	<input type="checkbox"/>
spowodowałem/am następujące udokumentowane straty majątkowe w obecnym lub w poprzednich miejscach pracy (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>

**VI. Zakazy prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek**

W okresie ostatnich 5 lat:

nie został wobec mnie orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej.	<input type="checkbox"/>
zostały wobec mnie orzeczone zakazy prowadzenia działalności gospodarczej, w następujących okolicznościach (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>

**VII. Zakazy pełnienia funkcji**

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.	<input type="checkbox"/>
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):	<input type="checkbox"/>

**VIII. Odmowy uzyskania zgody lub zezwolenia**

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):

**IX. Cofnięcia zgody lub zezwolenia**

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):

**X. Rozwiązanie zatrudnienia z inicjatywy pracodawcy/zleceniodawcy**

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):

**XI. Postępowania związane z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym**

W okresie ostatnich 5 lat:

nie było i nie jest prowadzone postępowanie związane 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 związane 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 (wymienić jakie):

**XII. Środki nadzorcze wobec kandydata**

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 (wymienić jakie):

**XIII. Środki nadzorcze wobec innych podmiotów**

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.

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 (wymienić jakie):

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.

Data i podpis kandydata:

**SEKCJA 2 – wypełnia podmiot dokonujący oceny****Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez podmiot nadzorowany**

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

 tak nie

Data i podpis oceniającego:

**Załącznik P.G**do formularza oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
**SYTUACJA FINANSOWA I KONFLIKT INTERESÓW****SEKCJA 1 – wypełnia kandydat****I. Sytuacja finansowa<sup>21</sup>**

Oświadczam, że moja sytuacja materialna:

nie zagraża należytemu wykonywaniu funkcji członka Rady Nadzorczej/Zarządu Banku i prowadzeniu spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny: nie figuruję w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych nie ogłosiłem/am niewypłacalności konsumenckiej nie uczestniczę w przedsięwzięciach gospodarczych, które skutkowałyby niewypłacalnością, upadłością lub trudną sytuacją finansową nie posiadam negatywnej historii kredytowej w bazie informacji BIK \*  
(\* należy załączyć raport z bazy BIK przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej na pierwszą lub kolejną kadencję, w przypadku członków Zarządu przed powołaniem na stanowisko członka Zarządu z tym, że jeśli Bank jest w posiadaniu raportu BIK nie starszego niż 12 miesięcy – nie jest on wymagany) zagraża (opisać w jaki sposób) **II. Działalność gospodarza kandydata**

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 domowym:

nie prowadzą i nie prowadziły działalności gospodarczej. prowadzą lub prowadziły działalność gospodarczą (jaką): **III. Postępowania sądowe, administracyjne, dyscyplinarne lub egzekucyjne, które mogą mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową**

Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat:

nie występuję i nie występowałem/am jako strona w postępowaniu. występuję lub w okresie ostatnich 5 lat występowałem/am jako strona w następujących postępowaniach (wymienić jakie): **IV. Oświadczenia kandydata odnośnie konfliktu interesów**

Oświadczam, że:

**nie znajduję się** w rzeczywistym lub potencjalnym **konflikcie interesów** z Bankiem w stopniu, który może zakłócać moją zdolność do wykonywania obowiązków w Banku, w sposób niezależny i obiektywny, w szczególności nie istnieją znane mi okoliczności, których wystąpienie może powodować sprzeczność pomiędzy moim własnym interesem a interesem Banku.

Potwierdzam

Zaprzeczam

  
szczegółowe  
wyjaśnienie**nie zajmuję się** interesami konkurencyjnymi względem Banku, w szczególności jako wspólnik\* przedsiębiorcy prowadzącego działalność konkurencyjną wobec Banku, ani też nie sprawuję  
szczegółowe  
wyjaśnienie<sup>21</sup> Dane w zakresie sytuacji materialnej i stanu majątku wymagane na podst. art. 22aa. ust. 11 pkt 1 lit. b Prawa bankowego.

<p>kontroli** w inny sposób wobec takiego przedsiębiorcy.</p> <p>*chodzi o sytuację bycia współnikiem spółki cywilnej lub osobowej lub posiadania co najmniej 10% akcji w spółce kapitałowej</p> <p>** Nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, co oznacza, że nie jest osobą:</p> <p>a) posiadającą bezpośrednio lub pośrednio większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej, lub</p> <p>b) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu, posiadającymi na podstawie statutu lub umowy spółki, łącznie z jednostką dominującą, większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym, lub</p> <p>c) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących tej jednostki zależnej, lub</p> <p>d) będącą udziałowcem jednostki zależnej, której więcej niż połowę składu organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących w poprzednim roku obrotowym, w ciągu bieżącego roku obrotowego i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy stanowią osoby powołane do pełnienia tych funkcji w rezultacie wykonywania przez jednostkę dominującą prawa głosu w organach tej jednostki zależnej, chyba że inna jednostka lub osoba ma w stosunku do tej jednostki zależnej prawa, o których mowa w lit. a, c lub e, lub</p> <p>e) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej, na podstawie umowy zawartej z tą jednostką zależną albo statutu lub umowy tej jednostki zależnej; ani nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę</p>		
<p><b>nie łączą mnie z Bankiem istotne interesy ekonomiczne</b></p> <p>a) nie jestem znaczącym kontrahentem (to np. istotny dostawca usług, firma konsultingowa), dla Banku – przy sumie obrotów rocznych z Bankiem przekraczającej kwotę 1.000.000 zł (jeden milion złotych);</p> <p>b) nie posiadam kredytu w Banku w wysokości równej lub przekraczającej kwotę stanowiącą 10% uznanego kapitału Banku</p>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
<p>Osoba bliska (pozostająca w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej) <b>nie jest</b> dla mnie istotnym kontrahentem Banku lub członkiem organu istotnego kontrahenta Banku</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
<p><b>nie jestem</b> współnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem/członkiem organu** podmiotu będącego istotnym kontrahentem Banku, np. posiadane znaczące udziały w podmiotach nad którymi sprawuje kontrolę</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
<p><b>nie pozostają</b> z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze<sup>22</sup> w Banku prowadzącym ocenę w związku</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe

<sup>22</sup> W rozumieniu art. 22 ust. 2 UFBŚ - za kierowników bieżącej działalności gospodarczej Banku uznaje się – Dyrektora Finansowego Głównego Księgowego, Zastępcę Dyrektora Finansowego Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, pracowników bezpośrednio podległych członkom Zarządu (w szczególności Dyrektorów Biur).

mażeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej.		wyjaśnienie
<b>nie pozostają</b> w stosunku pracy/współpracy z podmiotem będącym istotnym kontrahentem Banku.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
moje poprzednie zatrudnienie (ostatnie 5 lat) <b>nie stanowi</b> źródła konfliktu interesu.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
moja aktywność społeczna/polityczna <b>nie rodzi</b> konfliktu interesów wobec działalności Banku.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
Data i podpis kandydata:		

SEKCJA 2 – wypełnia oceniający		
Lp.	Zidentyfikowany konflikt:	Przyjęte rozwiązania w zakresie zarządzania konfliktem:
1.		
<b>Podsumowanie przeprowadzonej oceny</b>		
Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje, z uwzględnieniem przyjętych rozwiązań w zakresie zidentyfikowanego konfliktu interesów, wpływają pozytywnie na ocenę niezależności osądu kandydata w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu Banku		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Data i podpis oceniającego:		

**SEKCJA 1 – wypełnia kandydat**

**I. Umiejętność wyrażania odmiennego stanowiska**

Czy posiada Pan/Pani umiejętności behawioralne przejawiające się podczas dyskusji lub grupowego podejmowania decyzji, które stanowią o gotowości wyrażenia odmiennego stanowiska lub przeprowadzenia kontrargumentacji?

Udzielając odpowiedzi proszę opisać wybraną sytuację, w której przejawiał Pan/Pani taką umiejętność.

tak

nie

**II. Grupowe myślenie**

Czy posiada Pan/Pani zdolność przeciwstawiania się grupowemu myśleniu? Udzielając odpowiedzi proszę opisać wybraną sytuację, w której przejawiał Pan/Pani taką umiejętność.

tak

nie

Data i podpis kandydata:

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający:**

**III. Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez oceniającego**

Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje wpływają **pozytywnie** na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej.

tak

nie

Data i podpis oceniającego:

<sup>23</sup> Niezależność osądu oceniana na podstawie art. 22aa ust.7 Prawa bankowego.



## POŚWIĘCENIE CZASU

## SEKCJA 1 – wypełnia kandydat

**I. Deklaracja kandydata**

Jestem świadomy/a ilości czasu niezbędnego do należytego wykonywania przeze mnie obowiązków i deklaruję gotowość do poświęcania czasu w tym wymiarze.

(W przypadku kandydata do Rady Nadzorczej szacowany czas na posiedzenie to 1 dzień w miesiącu, przygotowanie to 2 dni w miesiącu, dodatkowe obowiązki dla członków Komitetu Audytu, Komisji Rewizyjnej i innych to 1 dzień w miesiącu, w przypadku kandydata na członka Zarządu – pełen etat).

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

**II. Czas poświęcany innym stanowiskom/funkcjom<sup>24</sup> pełnionym zawodowo, społecznie, politycznie, funkcje członka organu podmiotu**

Lp.	Stanowisko/funkcja	Aktualnie poświęcany czas (w dniach roboczych rocznie)
1.	Nazwa stanowiska:	
	Nazwa podmiotu:	
	Siedziba/miejsce wykonywania obowiązków:	
2.	Nazwa stanowiska:	
	Nazwa podmiotu:	
	Siedziba/miejsce wykonywania obowiązków:	
Data i podpis kandydata:		

<sup>24</sup> W tej części należy uwzględnić również czas poświęcany obowiązkom wykonywanym w ramach długotrwałego (ponad 3 miesiące) zastępstwa.

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający**

**III. Podsumowanie przeprowadzonej oceny**

Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje wpływają **pozytywnie** na ocenę jego zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu Banku.

tak

nie

Data i podpis oceniającego:

**Załącznik P.K**do formularza oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
**POWIĄZANIA Z KRAKOWSKIM BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM****SEKCJA 1 – wypełnia kandydat****I. Powiązania osobiste i zawodowe z Bankiem**

- |  |  |
|--|--|
| a) Pozostaję z członkiem Zarządu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej <sup>25</sup> . | <input type="checkbox"/> tak<br><input type="checkbox"/> nie |
| b) Zajmuję się interesami konkurencyjnymi <sup>26</sup> względem Banku.  | <input type="checkbox"/> tak<br><input type="checkbox"/> nie |

Data i podpis kandydata:

<sup>25</sup> Wypełnia tylko kandydat na członka Rady Nadzorczej. Zgodnie z art. 57 Prawa spółdzielczego w skład Rady nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni lub pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej.

Za kierowników bieżącej działalności gospodarczej Banku uznaje się – Dyrektora Finansowego Głównego Księgowego, Zastępcę Dyrektora Finansowego Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, pracowników bezpośrednio podległych członkom Zarządu (w szczególności Dyrektorów Biur);

<sup>26</sup> Art. 22 ust. 2 UFBS - członek zarządu i rady nadzorczej banku spółdzielczego oraz osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi. Zgodnie z art. 56 § 3 Prawa spółdzielczego – działalność konkurencyjna w szczególności dotyczy uczestnictwa jako wspólnik lub członek władz przedsiębiorcy prowadzącego działalność konkurencyjną wobec spółdzielni. Kryteria Banku w tym zakresie określono w załączniku PG.

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający****II. Kryteria dotyczące członków Rady Nadzorczej**

a) Kandydat jest członkiem Banku <sup>27</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
b) Kandydat jest pracownikiem Banku <sup>28</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
c) Kandydat zajmuje stanowisko kierownicze w Banku <sup>29</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
d) Kandydat jest pełnomocnikiem Zarządu Banku	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
e) Członek organu niebędący członkiem Banku został wskazany przez osobę prawną będącą członkiem Banku <sup>30</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
f) Kandydat jest przedstawicielem na zebranie przedstawicieli Banku <sup>31</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

**III. Kryterium dotyczące członków Zarządu<sup>32</sup>**

Kandydat jest Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
--	--

**IV. Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez podmiot**

Zawarte niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę odpowiedniości do powołania na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej.*	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
---	--

Data i podpis oceniającego:

\* W przypadku kandydatów na członków Rady Nadzorczej, przesłanką **negatywnej oceny** jest:

- odpowiedź pozytywna na pytania: I.a), I.b), II.c), II.d),II.f) lub
- odpowiedź negatywna na pytanie II.a) lub II e).

W przypadku kandydatów na członków Zarządu Banku, przesłanką **negatywnej oceny** jest odpowiedź pozytywna na pytanie I.b) lub III.a).

<sup>27</sup> Art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego - do rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. Jeżeli członkiem spółdzielni jest osoba prawna, do rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem spółdzielni, wskazana przez osobę prawną.

<sup>28</sup> Art. 11 ust. 2 UFBS - w radzie nadzorczej banku spółdzielczego udział pracowników banku, będących jego członkami, nie może przekroczyć 1/5 jej składu.

<sup>29</sup> Art. 11 ust. 2 UFBS - osoby zajmujące stanowiska kierownicze w banku, o których mowa w art. 22 ust. 2 UFBS, nie mogą być członkami rady nadzorczej.

<sup>30</sup> Punkt do wypełnienia wyłącznie w przypadku członka RN nie będącego członkiem banku.

<sup>31</sup> W przypadku kandydata na członka RN zgodnie z Metodologią oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przesłanką negatywnej oceny jest odpowiedź pozytywna.

<sup>32</sup> Zgodnie z art. 56 § 1 Prawa spółdzielczego nie można być jednocześnie członkiem zarządu i przedstawicielem na zebranie przedstawicieli tej samej spółdzielni.

**FORMULARZ WTÓRNEJ OCENY ODPOWIEDNIOŚCI  
członka Zarządu/Rady Nadzorczej**

**SEKCJA 1 – wypełnia osoba oceniana**

**I. Identyfikacja osoby ocenianej<sup>1</sup>**

1. Imię:	
2. Nazwisko:	
3. Miejsce urodzenia:	
4. Data urodzenia:	
5. Obywatelstwo:	
6. Adres zamieszkania lub pobytu w dniu składania oświadczenia i w okresie ostatnich 5 lat:	
7. Adres zameldowania (stałego lub czasowego) w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat:	
8. Numer PESEL:	
9. Numer telefonu do kontaktu:	

**II. Załączniki do formularza oceny wtórnej**

**Do członków Zarządu i Rady Nadzorczej** mają zastosowanie załączniki: W.A, W.D, W.E, W.F, W.G, W.H, W.I, W.J; WK

Do formularza należy dołączyć **załączniki**, w których informacje/oświadczenia zawarte w odpowiednich załącznikach do formularza poprzedniej oceny odpowiedniości **uległy zmianie**, aktualizacji lub dezaktualizacji<sup>2</sup>, oraz **obowiązkowo**, o ile nie zostały przedstawione w ramach oceny prowadzonej w ciągu ostatnich 12 miesięcy: **Załącznik E dotyczący niekaralności, Załącznik F (rękojmia) i – dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej - Załącznik J (poświęcanie czasu).**

Załącznik W.A – wykształcenie	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.D – kompetencje	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.E – karalność	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.F – rękojmia	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.G – sytuacja finansowa i konflikt interesów	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.H – niezależność osądu	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.I – łączenie funkcji	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.J – poświęcanie czasu	<input type="checkbox"/>
Załącznik W.K – powiązania z KBS	<input type="checkbox"/>

Zgodnie z art. 13 ust. 1, 2 i 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „**RODO**”) Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie, (zwany dalej „Bankiem”) informuje, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków. Z Bankiem można się skontaktować w następujący sposób: elektronicznie na adres e-mail: [sekretariat@kbsbank.com.pl](mailto:sekretariat@kbsbank.com.pl), pisemnie na adres: Krakowski Bank Spółdzielczy, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków.

<sup>1</sup> Dane identyfikacyjne o osobie ocenianej wymagane na podstawie art. 22aa ust. 11 pkt 1 lit. a Prawa bankowego.

<sup>2</sup>Przykładowo może to dotyczyć realizacji zaleceń wydanych po ostatniej ocenie odpowiedniości, nowych szkoleń studiów, podjęcia nowych obowiązków, wyników nowej kontroli itd.

2. W Banku wyznaczony jest **INSPEKTOR OCHRONY DANYCH**, z którym można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych, poprzez adres e-mail: [iod@kbsbank.com.pl](mailto:iod@kbsbank.com.pl) lub pisemnie na adres: Inspektor Ochrony Danych, Krakowski Bank Spółdzielczy, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków. Szczegółowe dane inspektora ochrony danych znajdują się na stronie internetowej [www.kbsbank.com.pl](http://www.kbsbank.com.pl) w zakładce KONTAKT.
3. Będzie przetwarzał Pani/Pana dane osobowe zawarte w przedstawionym arkuszu oceny odpowiedniości członka Zarządu/ Rady Nadzorczej w Krakowskim Banku Spółdzielczym w celu realizacji obowiązków prawnych związanych z dokonaniem oceny odpowiedniości, wynikających z przepisów prawnych tj. ustawy Prawo bankowe, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2012r. w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (podstawa prawna: art. 6 ust.1 lit. c RODO)
4. Dane osobowe, będą przechowywane, zgodnie z przepisami prawa przez okres niezbędny do zrealizowania celów, dla których zostały zebrane tj. nie dłużej niż 25 lat.
5. Odbiorcami danych osobowych mogą być:
  - 1) podmioty i organy uprawnione do uzyskania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, w szczególności: Komisja Nadzoru Finansowego,
  - 2) podmioty świadczące usługi na rzecz Banku (podmioty przetwarzające),
  - 3) inne podmioty świadczące usługi na rzecz Banku np. kancelaria prawna.
6. Przysługują Pani/ Panu następujące prawa:
  - 1) Prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz do uzyskania informacji m.in. o kategoriach danych i celach ich przetwarzania, a także do uzyskania kopii Pani/Pana danych (art. 15 RODO).
  - 2) Prawo do sprostowania nieprawidłowych i uzupełnienia brakujących danych (art. 16 RODO).
  - 3) Prawo żądania usunięcia danych – tzw. „prawo do bycia zapomnianym” (art. 17 RODO).
  - 4) Prawo żądania ograniczenia przetwarzania danych, tzn. wstrzymania operacji na danych lub nieusuwania danych, stosownie do złożonego wniosku (art. 18 RODO)
  - 5) Prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO), co oznacza, iż niezależnie od praw wymienionych w niniejszym dokumencie może Pani/Pan w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez Bank w oparciu o prawnie uzasadniony interes Banku, w tym na potrzeby marketingu bezpośredniego. Sprzeciw jest dla Banku wiążący, chyba że Bank wykáže istnienie ważnych, prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą lub istnienie podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
  - 6) Prawo żądania przeniesienia danych przetwarzanych w sposób zautomatyzowany, gdy są one przetwarzane przez Bank na podstawie zgody lub umowy (art. 20 RODO), co oznacza iż ma Pani/Pan prawo żądać, by Pani/Pana dane osobowe zostały przesłane przez Bank bezpośrednio innemu administratorowi, o ile jest to technicznie możliwe.
  - 7) Prawo cofnięcia w dowolnym momencie zgody na przetwarzanie danych osobowych, które są przetwarzane na podstawie zgody, przy czym prawo to pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.
  - 8) Prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, o ile uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem RODO.
7. Podanie danych osobowych do celów realizacji uprawnień i obowiązków wynikających z kandydowania lub powołania na członka Zarządu/ Rady Nadzorczej Banku, jest niezbędne do rozpatrzenia kandydatury lub powołania Pani/Pana do pełnienia tej funkcji. Konieczność podania danych osobowych wynika z obowiązków nałożonych przez wyżej wymienione przepisy prawa. Niepodanie wymaganych danych stanowić będzie przeszkodę w rozpatrzeniu Pani/Pana kandydatury na członka Zarządu/Rady Nadzorczej Banku

Posiadam pełną zdolność do czynności prawnych.

Wyrażam zgodę na objęcie stanowiska wskazanego w części III niniejszego formularza

Data i podpis osoby ocenianej:	
--------------------------------	--

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający****III. Informacje o obecnym stanowisku**

1. Organ i stanowisko:	Zarząd: <input type="checkbox"/> Prezes Zarządu <input type="checkbox"/> Członek Zarządu <sup>3</sup> <input type="checkbox"/> Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym Rada Nadzorcza: <input type="checkbox"/> Przewodniczący Rady Nadzorczej <input type="checkbox"/> Członek Rady Nadzorczej <sup>4</sup>
------------------------	--

**IV. Powód przeprowadzenia wtórnej oceny odpowiedzialności**

1. Powód przeprowadzenia oceny <sup>5</sup> :	<input type="checkbox"/> ocena okresowa przeprowadzana co najmniej raz na dwa lata
	<input type="checkbox"/> kontrola/przegląd zasad ładu korporacyjnego
	<input type="checkbox"/> ocena przed końcem kadencji
	<input type="checkbox"/> następująca zmiana zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska:
	<input type="checkbox"/> otrzymanie informacji o przedstawieniu osobie ocenianej zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych
	<input type="checkbox"/> wyjście na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów
	<input type="checkbox"/> powierzenie danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów)
	<input type="checkbox"/> występowanie regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu (pod kątem rękojmi członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia wcześniej wspomnianych osób w Zarządzie)
	<input type="checkbox"/> zidentyfikowanie istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu/Rady Nadzorczej
	<input type="checkbox"/> planowane odwołanie członka organu podmiotu nadzorowanego
	<input type="checkbox"/> inny:

**V. Ostatnia ocena odpowiedzialności**

1. Data przeprowadzenia poprzedniej oceny odpowiedzialności:	
2. Rodzaj poprzedniej oceny odpowiedzialności:	<input type="checkbox"/> pierwotna
	<input type="checkbox"/> wtórna
3. Powód przeprowadzenia poprzedniej wtórnej oceny odpowiedzialności <sup>6</sup> :	

<sup>3</sup> Dotyczy również stanowiska wiceprezesa Zarządu.

<sup>4</sup> Dotyczy również zastępcy przewodniczącego Rady Nadzorczej.

<sup>5</sup> Można zaznaczyć kilka powodów jednocześnie.

<sup>6</sup> Jeżeli dotyczy.



**VI. Podsumowanie oceny**

Wynik przeprowadzonej oceny obligatoryjnie należy podać dla wszystkich kryteriów, mających zastosowanie do danego stanowiska, w zakresie których od ostatniej oceny odpowiedniości nastąpiły zmiany. W pozostałych przypadkach przeprowadzenie oceny i wskazanie jej wyniku jest fakultatywne i możliwe jest zaznaczenie opcji „nie dotyczy”:

Do członków Zarządu/Rady Nadzorczej mają zastosowanie załączniki: W.A, W.D, W.E, W.F, W.G, W.H, W.I, W.J, WK. Dla wszystkich kryteriów, według których ocena została przeprowadzona, należy wypełnić właściwe załączniki opisujące szczegóły przeprowadzonej oceny.

<b>1. Kompetencje - wiedza, doświadczenie, umiejętności</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Uwagi:			
<b>2. Rękojmia w tym:</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
1) Niekaralność	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	
Uwagi:			
2) Reputacja	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Uwagi:			
3) Sytuacja finansowa i konflikt interesów	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Uwagi:			
4) Niezależność osądu	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Uwagi:			
<b>3. Poświęcanie czasu</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Uwagi:			
<b>4. Niezależność (w myśl ustawy o biegłych rewidentach)</b>	<input type="checkbox"/> spełnia	<input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
Uwagi:			

**VII. Rekomendowane działania**

1. W wyniku przeprowadzonej oceny, w zakresie dotychczasowego stanowiska osoby ocenianej – rekomenduje się:	<input type="checkbox"/>	niezwłocznie odwołać osobę ocenianą ze stanowiska;
	<input type="checkbox"/>	zawiesić osobę ocenianą do czasu zastosowania odpowiednich środków naprawczych;
	<input type="checkbox"/>	nie podejmować działań – osoba oceniana nie będzie pełnić funkcji z powodów innych niż odwołanie;
	<input type="checkbox"/>	pozostawić ocenianą osobę na stanowisku;
2. W zakresie zidentyfikowanych aspektów wymagających poprawy – rekomenduje się podjęcie następujących działań naprawczych:	<input type="checkbox"/>	w zakresie wykształcenia, doświadczenia i umiejętności kandydata – 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 osoby ocenianej;
	<input type="checkbox"/>	w zakresie liczby zajmowanych stanowisk – rezygnacja osoby ocenianej z pełnionych równolegle funkcji;
	<input type="checkbox"/>	w zakresie konfliktu interesów – eliminacja zidentyfikowanych konfliktów interesów lub wprowadzenie rozwiązań zapewniających zarządzanie konfliktem interesów;
	<input type="checkbox"/>	inne:

Zgodnie z najlepszą wiedzą będącą w posiadaniu oceniającego dane zawarte w pozostałych, niezałączonych do niniejszego formularza załącznikach nie uległy zmianie od czasu poprzedniej oceny odpowiedniości z dnia:  /  /  r., a zawarte tam oświadczenia zachowują aktualność.

Data i podpis oceniającego:

**Załącznik W.A do formularza oceny odpowiedniości członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
WYKSZTAŁCENIE**

**SEKCJA 1 – wypełnia osoba oceniana**

**I. Studia III stopnia, tytuły i stopnie naukowe, studia podyplomowe, aplikacje, certyfikacje, kursy dla członków Rady Nadzorczej i inne formy uzupełniającego kształcenia – ukończone w okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny w tym:**

tytuł zawodowy radcy prawnego, adwokata, biegłego rewidenta, doradcy podatkowego, doradcy inwestycyjnego lub doradcy restrukturyzacyjnego,	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
studia podyplomowe Master of Business Administration (MBA)	<input type="checkbox"/> ukończył <input type="checkbox"/> nie ukończył	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
certyfikat Chartered Financial Analyst (CFA)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
certyfikat Certified International Investment Analyst (CIIA)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
certyfikat Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
certyfikat Certified in Financial Forensics (CFF)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez Ministra Przekształceń Własnościowych, Ministra Przemysłu i Handlu, Ministra Skarbu Państwa lub Komisją Selekcyjną powołaną na podstawie art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. poz. 202, późn. zm.)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa na podstawie art. 12 ust. 2 ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji 2 (Dz. U. z 2019 r. poz. 2181 oraz z 2020 r. poz. 284)	<input type="checkbox"/> posiada <input type="checkbox"/> nie posiada	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez Prezesa Rady Ministrów	<input type="checkbox"/> złożył <input type="checkbox"/> nie złożył	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:
egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez ministra właściwego do spraw aktywów państwowych	<input type="checkbox"/> złożył <input type="checkbox"/> nie złożył	<input type="checkbox"/> (nr zał. )	Ukończone w ramach uzupełnienia braków: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Data oceny, w której wskazano braki:

Inne:			
1	Nazwa instytucji organizującej kształcenie:		Przedmiot:
	Uzyskany tytuł/uprawnienia:		Rok ukończenia/uzyskania:
	Dodatkowe informacje:		Załącznik – dyplom/certyfikat/zaświadczenie: <input type="checkbox"/> (nr zał.     )
	Ukończone w ramach uzupełnienia braków	<input type="checkbox"/> tak Data oceny, w której wskazano braki:	<input type="checkbox"/> nie
Data i podpis osoby ocenianej:			

SEKCJA 2 – wypełnia oceniający			
Lp.	Wymóg i jego źródło <sup>7</sup>	Termin realizacji <sup>8</sup>	Realizacja
1			<input type="checkbox"/> zrealizowany <input type="checkbox"/> niezrealizowany <input type="checkbox"/> w trakcie realizacji
Data i podpis oceniającego:			

<sup>7</sup> Wskazany w poprzedniej ocenie odpowiedniości przeprowadzonej przez Bank bądź też przez organ nadzoru w ramach działań nadzorczych sposób uzupełnienia braków w zakresie wykształcenia, np. w drodze dodatkowych szkoleń, kursów, studiów podyplomowych. Źródłem może być poprzednia ocena odpowiedniości przeprowadzona przez Bank, z której wynika obowiązek spełnienia wymogu.

<sup>8</sup> Data, do której najpóźniej osoba oceniana zobowiązana jest dopełnić obowiązku realizacji wymogu, tj. odbyć określone szkolenie, kurs lub zdobyć stosowny certyfikat.

**Załącznik W.D do formularza oceny odpowiedniości członków Zarządu/Rady Nadzorczej**  
**KOMPETENCJE**

Niniejszy formularz przeznaczony jest do wykorzystania w ramach indywidualnej oceny wtórnej członka Zarządu/Rady Nadzorczej. Celem tego formularza jest określenie zmiany poziomu kompetencji oraz zestawienie go z poziomem kompetencji oczekiwanym na tym stanowisku. Część formularza wyróżnioną kolorem **pomarańczowym** wypełnia oceniający, natomiast część wyróżnioną kolorem **niebieskim** – osoba oceniana. **Formularz może być uzupełniony przez Bank dodatkowymi wymogami na końcu każdej sekcji w kolumnie „kompetencja opis” przed przekazaniem formularza osobie ocenianej.**

Lp.	Kompetencja Opis	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji (samoocena) <sup>9</sup>	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się poziom wymagany przez Bank	Ocena spełniania wymogów. <sup>10</sup>
1	<b>Znajomość rynku</b> Kandydat zna ogólnie rynek finansowy, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa Bank oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK  <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK  <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	<b>Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych</b> Kandydat zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa Bank.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

<sup>9</sup> Należy wybrać jedną z opcji, wskazane jest opatrzenie udzielonej odpowiedzi uzasadnieniem samooceny, w szczególności uwzględniającym osiągnięcia zawodowe, naukowe.

<sup>10</sup> 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”

		<p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	
3	<p><b>Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)</b> Kandydat rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia</p>
4	<p><b>Znajomość systemu zarządzania ryzykiem</b> Kandydat rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego Banku.</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia</p>
5	<p><b>Księgowość i audyt finansowy</b> Kandydat posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego.</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia</p>

6	<b>Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny</b> Kandydat rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
		<i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki  Uzasadnienie:	<i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki  Uzasadnienie:	
7	<b>Interpretacja informacji finansowych</b> (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia
		<i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki  Uzasadnienie:	<i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <input type="checkbox"/> Brak <input type="checkbox"/> Podstawowy <input type="checkbox"/> Średni <input type="checkbox"/> Wysoki <input type="checkbox"/> B. wysoki  Uzasadnienie:	

Lp.	Kompetencja/Ryzyko Opis	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji (samoocena)	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się poziom wymagany przez Bank	Ocena spełniania wymogów
1	Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)  <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	Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji: kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych,	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia

		<p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	
3	Obszar ryzyka rynkowego stopy procentowej, walutowej	<p><input type="checkbox"/> NIE  <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE  <input type="checkbox"/> TAK</p> <p>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> spełnia  <input type="checkbox"/> nie spełnia</p>
4	Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne, ryzyko IT, ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, ryzyko prowadzenia działalności ang. conduct risk	<p><input type="checkbox"/> NIE  <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE  <input type="checkbox"/> TAK</p> <p>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> spełnia  <input type="checkbox"/> nie spełnia</p>
5	Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, finansowania	<p><input type="checkbox"/> NIE  <input type="checkbox"/> TAK</p> <p><i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> NIE  <input type="checkbox"/> TAK</p> <p>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</p> <p><input type="checkbox"/> Brak    <input type="checkbox"/> Podstawowy    <input type="checkbox"/> Średni  <input type="checkbox"/> Wysoki    <input type="checkbox"/> B. wysoki</p> <p>Uzasadnienie:</p>	<p><input type="checkbox"/> spełnia  <input type="checkbox"/> nie spełnia</p>



6	Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	Obszar bancassurance; ryzyko bancassurance	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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

Lp.	Kompetencja /Główne obszary działalności Opis	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji (samoocena)	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się poziom wymagany przez Bank	Ocena spełniania wymogów
1	<b>Działalność kredytowa</b> Osoba oceniana rozumie funkcje i zadania Banku związane z oferowaniem produktów i świadczeniem usług o charakterze kredytowym klientom indywidualnym, a także instytucjonalnym. Do segmentu tego zalicza się działalność jednostek sprzedażowych w tym zakresie.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i> <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	<b>Działalność depozytowa</b> Osoba oceniana rozumie funkcje i zadania Banku związane z oferowaniem produktów i świadczeniem usług o charakterze depozytowym, a także obsługą rachunków , dla klientów indywidualnych, a także instytucjonalnych. Do segmentu tego zalicza się działalność jednostek sprzedażowych w tym zakresie.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i> <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	<b>Działalność skarbowa</b> Osoba oceniana rozumie segment działalności, która obejmuje obszar związany z działalnością na rynku pieniężnym i międzybankowym, lokowaniem nadwyżek finansowych Banku, a także zarządzaniem płynności bieżącą Banku.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i> <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

Lp.	Kompetencje osobiste Opis	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji (samoocena)	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się poziom wymagany przez Bank	Ocena spełniania wymogów
1	<p><b>Etyka w postępowaniu</b> Słowa i działania kandydata są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez niego wartościami i przekonaniami. Kandydat otwarcie wyraża swoje stanowisko. Kandydat identyfikuje się z organizacją i broni jej interesów. Rozpoznaje i przewiduje potencjalne konflikty interesów.</p>	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	<p><b>Dbłość o klienta i wysokie standardy</b> Kandydat 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.</p>	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	<p><b>Zdolności przywódcze i umiejętności strategiczne</b> Kandydat wskazuje kierunki działania i zapewnia przywództwo, wspiera pracę zespołową, motywuje pracowników. Kandydat potrafi przewodniczyć posiedzeniom. Kandydat podejmuje decyzje terminowo na podstawie dostępnych informacji, nie przekładając momentu podjęcia decyzji. Potrafi kreować i rozwijać realistyczne plany i strategie dotyczące przyszłego rozwoju, co przekłada się na umiejętność wyznaczania długoterminowych celów.</p>	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	<p><b>Komunikacja i negocjacje</b> Kandydat potrafi przekazywać wiadomości w sposób zrozumiały, jasny i przejrzysty. Identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu. Potrafi wpływać na opinie innych, posiada umiejętność pozostawiania nieugiętych. Jest odporny na stres i potrafi działać logicznie. Kandydat posługuje się językiem polskim.</p>	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	<p><b>Praca zespołowa</b> Kandydat jest świadomy interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.</p>	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnie wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	<p><b>Osąd</b> Kandydat 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</p>	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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	<p><b>Świadomość zewnętrzna</b> Kandydat monitoruje na bieżąco stan organizacji, panujący w niej układ sił oraz przyjęte metody działania. Jest dobrze zorientowany 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 kandydat potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.</p>	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego poziomu kompetencji (samoocena)</i>  <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"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <i>W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” proszę o wskazanie obecnego wymaganego poziomu kompetencji (poziom wymagany przez podmiot)</i>  <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

Data i podpis osoby ocenianej:	
Data i podpis oceniającego:	

**Załącznik W.E**do formularza oceny wtórnej odpowiedzialności członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
**NIEKARALNOŚĆ****SEKCJA 1 – wypełnia osoba oceniana****I. Prowadzone postępowania karne<sup>11</sup>**

Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat:

nie jest i nie było prowadzone przeciwko mnie postępowanie karne ani postępowanie w sprawie o przestępstwo skarbowe. są lub były prowadzone przeciwko mnie następujące postępowania karne lub postępowania w sprawach o przestępstwo skarbowe. Nr Załączniki<sup>12</sup>

1.

Data i podpis osoby ocenianej:

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający****II. Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez oceniającego**Przedstawione przez osobę ocenianą w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę niekaralności pod kątem odpowiedzialności do pełnienia funkcji.  tak  
 nie

Data i podpis oceniającego:

<sup>11</sup> Dane o karalności wymagane na podstawie art. 22aa ust. 11 pkt 2 lit. c Prawa bankowego.<sup>12</sup> Osoba oceniana przedkłada odpis z Krajowego Rejestru Karnego poza przypadkami gdy Bank jest w posiadaniu tego dokumentu, i jest on nie starszy niż 3 miesiące.

**Załącznik W.F**

do formularza oceny wtórnej odpowiedzialności członków Zarządu/Rady Nadzorczej

**REKOJMIA****SEKCJA 1 – wypełnia członek organu banku****I. Sankcje administracyjne**

W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:

nie została na mnie nałożona żadna sankcja administracyjna. zostały na mnie nałożone następujące sankcje administracyjne (wymienić jakie): **II. Sankcje administracyjne nałożone na inne podmioty w związku z zakresem odpowiedzialności członka organu banku**

W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny na inne podmioty w związku z zakresem mojej odpowiedzialności:

nie została nałożona żadna sankcja administracyjna. zostały nałożone następujące sankcje administracyjne (wymienić jakie): **III. Postępowania sądowe, które mogą mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową**

W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:

nie występuję i nie występowałem/am jako strona w postępowaniu sądowym. występuję lub występowałem/am jako strona w następujących postępowaniach sądowych (wymienić jakie): **IV. Postępowania administracyjne, dyscyplinarne lub egzekucyjne**

W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:

nie występuję i nie występowałem/am jako strona postępowania administracyjnego, dyscyplinarne lub egzekucyjnego. występowałem/am lub występuję jako strona postępowania administracyjnego, dyscyplinarne lub egzekucyjnego. **V. Straty majątkowe w miejscu pracy**

W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:

nie spowodowałem/am udokumentowanej straty majątkowej w obecnym miejscu pracy. spowodowałem/am następujące udokumentowane straty majątkowe w obecnym miejscu pracy (wymienić jakie): **VI. Zakazy prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek**

W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:

nie został wobec mnie orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej. zostały wobec mnie orzeczone zakazy prowadzenia działalności gospodarczej w następujących okolicznościach: **VII. Zakazy pełnienia funkcji**

W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:

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):		<input type="checkbox"/>
<b>VIII. Odmowy uzyskania zgody lub zezwolenia</b>		
W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:		
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.	<input type="checkbox"/>	
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):	<input type="checkbox"/>	
<b>IX. Cofnięcie zgody lub zezwolenia</b>		
W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:		
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.	<input type="checkbox"/>	
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):	<input type="checkbox"/>	
<b>X. Rozwiązanie zatrudnienia z inicjatywy pracodawcy/zleceniodawcy</b>		
W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:		
moje zatrudnienie w jakiegokolwiek postaci w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym nie ustało z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy.	<input type="checkbox"/>	
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):	<input type="checkbox"/>	
<b>XI. Postępowania związane z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym</b>		
W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:		
nie było i nie jest prowadzone postępowanie związane 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.	<input type="checkbox"/>	
były lub są prowadzone następujące postępowania związane 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:	<input type="checkbox"/>	



<b>XII. Środki nadzorcze</b>	
W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:	
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.	<input type="checkbox"/>
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:	<input type="checkbox"/>
<b>XIII. Środki nadzorcze wobec innych podmiotów</b>	
W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:	
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.	<input type="checkbox"/>
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:	<input type="checkbox"/>
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.	
Data i podpis osoby ocenianej:	

## SEKCJA 2 – wypełnia oceniający

### I. Wywiązywanie się członka Zarządu/Rady Nadzorczej z powierzonych obowiązków

Lista obszarów istotnych w działalności Banku – do ewentualnego wykorzystania przy ocenie (można wskazać obszary w poniższym komentarzu) wywiązywania się z powierzonych obowiązków przez osobę podlegającą ocenie:

- w przypadku członków Rady Nadzorczej:
  - realizacja obowiązków wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem<sup>1</sup> (np. nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocena jego adekwatności i skuteczności, zatwierdzanie i monitorowanie przyjętej w banku polityki wynagrodzeń),
  - realizacja obowiązków wynikających z ustawy Prawo spółdzielcze (np. uchwalanie planów gospodarczych, nadzór i kontrola działalności banku spółdzielczego poprzez badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych, zatwierdzanie struktury organizacyjnej),
- w przypadku członków Komitetu Audytu (lub Rady Nadzorczej in gremio, jeżeli pełni ona funkcję Komitetu Audytu) - realizacja obowiązków wynikających z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (np. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, opracowanie polityki wyboru firmy audytorskiej),
- w przypadku członków Zarządu - realizacja obowiązków wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem (np. projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdzanie przyjętych rodzajów limitów stosowanych w ramach kontroli ryzyka oraz ich wysokości, zatwierdzanie nowych produktów przed wprowadzeniem ich do oferty banku, wykonywanie kontroli wewnętrznej, zapewnienie anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych).

Pełniąc Funkcję członka Zarządu/Rady Nadzorczej, osoba oceniana **wywiązuje się/nie wywiązuje się**<sup>13</sup> z powierzonych jej obowiązków, zgodnie z wymogami wynikającymi z przepisów kodeksu spółek handlowych, ustawy – Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz wytycznych i rekomendacji KNF.

**Opis i komentarz do oceny**<sup>14</sup>:

### II. Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez oceniającego

Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę rękopisem pod kątem odpowiedniości pełnienia funkcji członka Zarządu/Rady Nadzorczej.

- tak  
 nie

Data i podpis oceniającego:

<sup>13</sup> Niepotrzebne skreślić.

<sup>14</sup> W razie negatywnej oceny należy wskazać obszar działalności Banku, w którym stwierdzono, że oceniana osoba nie wywiązuje się z obowiązków, w tym nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków ocenianej osoby, które zostały stwierdzone w toku kontroli (w tym kontroli wewnętrznych) lub czynności nadzorczych organu nadzoru.

**Załącznik W.G**do formularza oceny odpowiedniości członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
**SYTUACJA FINANSOWA I KONFLIKT INTERESÓW****SEKCJA 1 – wypełnia osoba oceniana****I. Sytuacja finansowa<sup>15</sup>**

Oświadczam, że moja sytuacja materialna:

nie zagraża należytemu wykonywaniu funkcji członka Rady Nadzorczej/Zarządu Banku i prowadzeniu spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny: nie figuruję w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych ÷ nie ogłosiłem/am niewypłacalności konsumenckiej ÷ nie uczestniczę w przedsięwzięciach gospodarczych, które skutkowałyby niewypłacalnością, upadłością lub trudną sytuacją finansową nie posiadam negatywnej historii kredytowej w bazie informacji BIK \*  
(\* należy załączyć raport z bazy BIK przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej na pierwszą lub kolejną kadencję, w przypadku członków Zarządu przed powołaniem na stanowisko członka Zarządu z tym, że jeśli Bank jest w posiadaniu raportu BIK nie starszego niż 12 miesięcy – nie jest on wymagany) zagraża (opisać w jaki sposób) **II. Oświadczenia osoby ocenianej odnośnie do konfliktu interesów**

Oświadczam, że:

Potwierdzam

Zaprzeczam

**nie znajduję się** w rzeczywistym lub potencjalnym **konflikcie interesów** z Bankiem w stopniu, który może zakłócać moją zdolność do wykonywania obowiązków w Banku w sposób niezależny i obiektywny, w szczególności nie istnieją znane mi okoliczności, których wystąpienie może powodować sprzeczność pomiędzy moim własnym interesem a interesem Banku.   
szczegółowe  
wyjaśnienie**nie zajmuję się** interesami konkurencyjnymi względem Banku, w szczególności jako wspólnik\* przedsiębiorcy prowadzącego działalność konkurencyjną wobec Banku, ani też nie sprawuję kontroli\*\* w inny sposób wobec takiego przedsiębiorcy.   
szczegółowe  
wyjaśnienie

\*chodzi o sytuację bycia wspólnikiem spółki cywilnej lub osobowej lub posiadania co najmniej 10% akcji w spółce kapitałowej

\*\* Nie sprawuję kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, co oznacza, że nie jest osobą:

a) posiadającą bezpośrednio lub pośrednio większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej, lub

b) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez

<sup>15</sup> Dane w zakresie sytuacji materialnej i stanu majątku wymagane na podst. art. 22aa. ust. 11 pkt 1 lit. b Prawa bankowego.

<p>siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu, posiadającymi na podstawie statutu lub umowy spółki, łącznie z jednostką dominującą, większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym, lub</p> <p>c) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących tej jednostki zależnej, lub</p> <p>d) będącą udziałowcem jednostki zależnej, której więcej niż połowę składu organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących w poprzednim roku obrotowym, w ciągu bieżącego roku obrotowego i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy stanowią osoby powołane do pełnienia tych funkcji w rezultacie wykonywania przez jednostkę dominującą prawa głosu w organach tej jednostki zależnej, chyba że inna jednostka lub osoba ma w stosunku do tej jednostki zależnej prawa, o których mowa w lit. a, c lub e, lub</p> <p>e) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej, na podstawie umowy zawartej z tą jednostką zależną albo statutu lub umowy tej jednostki zależnej; ani nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę</p>		
<p><b>nie łączą mnie z Bankiem istotne interesy ekonomiczne</b></p> <p>a) nie jestem znaczącym kontrahentem (to np. istotny dostawca usług, firma konsultingowa), dla Banku – przy sumie obrotów rocznych z Bankiem przekraczającej kwotę 1.000.000 zł (milion złotych);</p> <p>b) nie posiadam kredytu w Banku w wysokości równej lub przekraczającej kwotę stanowiącą 10% uznanego kapitału Banku;</p>	<input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczełółowe wyjašnienie
<p>Osoba bliska (pozostająca w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej) <b>nie jest</b> dla mnie istotnym kontrahentem Banku lub członkiem organu istotnego kontrahenta Banku</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczełółowe wyjašnienie
<p><b>nie jestem</b> wspólnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem/członkiem organu** podmiotu będącego istotnym kontrahentem Banku, np. posiadane znaczące udziały w podmiotach nad którymi sprawuje kontrolę</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczełółowe wyjašnienie
<p><b>nie pozostaję</b> z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze<sup>16</sup> w Banku prowadzącym ocenę w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub -w drugim stopniu linii bocznej.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczełółowe wyjašnienie
<p><b>nie pozostaję</b> w stosunku pracy/współpracy z podmiotem będącym istotnym kontrahentem Banku.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczełółowe wyjašnienie

<sup>16</sup> W rozumieniu art. 22 ust. 2 UFBS - Za kierowników bieżącej działalności gospodarczej Banku uznaje się – Głównego Księgowego, Zastępcę Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, pracowników bezpośrednio podległych członkom Zarządu (w szczególności Dyrektorów Biur.

moje poprzednie zatrudnienie (ostatnie 5 lat) <b>nie stanowi</b> źródła konfliktu interesu.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
moja aktywność społeczna/polityczna <b>nie rodzi</b> konfliktu interesów wobec działalności Banku.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> szczegółowe wyjaśnienie
Data i podpis osoby ocenianej :		

SEKCJA 2 – wypełnia oceniający		
Lp.	Zidentyfikowany konflikt:	Przyjęte rozwiązania w zakresie zarządzania konfliktem:
1.		
<b>Podsumowanie przeprowadzonej oceny</b>		
<p>Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje, z uwzględnieniem przyjętych rozwiązań w zakresie zidentyfikowanego konfliktu interesów, wpływają pozytywnie na ocenę niezależności osądu kandydata w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu Banku</p>		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Data i podpis oceniającego:		

Załącznik W.H do formularza oceny odpowiedniości członków Zarządu/Rady Nadzorczej  
**NIEZALEŻNOŚĆ OSĄDU**

**SEKCJA 1 – wypełnia członek Zarządu/Rady Nadzorczej**

**I. Umiejętność wyrażania odmiennego stanowiska**

Czy przejawia Pan/Pani gotowość do wyrażania odmiennego stanowiska lub przeprowadzania kontrargumentacji, w szczególności podczas dyskusji lub grupowego podejmowania decyzji?  
Udzielając odpowiedzi można opisać wybraną sytuację, mającą miejsce w okresie od czasu ostatniej oceny, w której przejawiał Pan/Pani taką umiejętność.

- tak  
 nie

**II. Grupowe myślenie**

Czy przejawia Pan/Pani gotowość przeciwstawiania się grupowemu myśleniu?  
Udzielając odpowiedzi można opisać wybraną sytuację, mającą miejsce w okresie od czasu ostatniej oceny, w której przejawiał Pan/Pani taką umiejętność.

- tak  
 nie

Data i podpis osoby ocenianej:

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający**

**III. Ocena behawioralnych cech członka Zarządu/Rady Nadzorczej**

Według oceniającego, działania osoby ocenianej w okresie od ostatniej oceny, są wyrazem cech behawioralnych wpływających na niezależność osądu. Dokonując oceny można opisać wybraną sytuację dotyczącą m.in.: głosowania w sprawach potencjalnie kontrowersyjnych, zgłaszania zdań odrębnych, zadawania pytań kierowanych do innych członków organu.

- tak  
 nie

**IV. Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez oceniającego**

Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają **negatywnie** na ocenę niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do pełnienia funkcji członka Zarządu/Rady Nadzorczej.

- tak  
 nie

Data i podpis oceniającego:

**Załącznik W.J** do formularza oceny odpowiedniości członka Zarządu/Rady Nadzorczej  
**POŚWIĘCANIE CZASU**

**SEKCJA 1 – wypełnia członek Zarządu/Rady Nadzorczej**

Należy wypełnić w przypadku wystąpienia zmian w okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny

**I. Deklaracja osoby ocenianej**

Jestem świadomy/a ilości czasu niezbędnego do należytego wykonywania przeze mnie obowiązków i deklaruję gotowość do poświęcania czasu w tym wymiarze.

(W przypadku członka do Rady Nadzorczej szacowany czas na posiedzenie to 1 dzień w miesiącu, przygotowanie to 2 dni w miesiącu, dodatkowe obowiązki dla członków Komitetu Audytu, Komisji Rewizyjnej i innych to 1 dzień w miesiącu, W przypadku kandydata na członka Zarządu – pełen etat.)

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

Przybliżony czas podróży z miejsca zamieszkania do miejsca sprawowania funkcji<sup>17</sup>:

**II. Czas poświęcany innym stanowiskom/funkcjom<sup>18</sup>**

Lp.	Stanowisko/funkcja	Aktualnie poświęcany czas (w dniach roboczych rocznie)
1.	Nazwa stanowiska:	
	Nazwa podmiotu:	
	Siedziba/miejsce wykonywania obowiązków:	
2.	Nazwa stanowiska:	
	Nazwa podmiotu:	
	Siedziba/miejsce wykonywania obowiązków:	
Data i podpis osoby ocenianej:		

<sup>17</sup> Zsumowany w wymiarze godzin rocznie.

<sup>18</sup> W tej części należy uwzględnić również czas poświęcany obowiązkom wykonywanym w ramach długotrwałego (ponad 3 miesiące) zastępstwa.

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający****III. Ocena realizacji założeń poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji w Zarządzie/Radzie Nadzorczej****1) Uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu/Rady Nadzorczej**

Liczba posiedzeń organu ogółem	Obecny	Nieobecny

**2) Długotrwała absencja**

Przyczyna	Liczba dni

**IV. Podsumowanie przeprowadzonej oceny**

Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają **pozytywnie** na ocenę zdolności poświęcania przez członka Zarządu/Rady Nadzorczej wystarczającej ilości czasu pod kątem odpowiedniości do pełnienia funkcji w organie.

 tak nie

Data i podpis oceniającego:



**Załącznik W.K**do formularza oceny odpowiedniości członków organów banków spółdzielczych  
**POWIĄZANIA Z KRAKOWSKIM BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM****SEKCJA 1 – wypełnia osoba oceniana**

<b>I. Powiązania osobiste i zawodowe z Bankiem</b>	
a) Pozostają z członkiem Zarządu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej <sup>19</sup> .	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
b) Zajmują się interesami konkurencyjnymi <sup>20</sup> względem Banku.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

Data i podpis osoby ocenianej:

<sup>19</sup> Wypełnia tylko członek Rady Nadzorczej. Zgodnie z art. 57 Prawa spółdzielczego w skład Rady nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej.

Za kierowników bieżącej działalności gospodarczej Banku uznaje się – Dyrektora Finansowego Głównego Księgowego, Zastępcę Dyrektora Finansowego Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, pracowników bezpośrednio podległych członkom Zarządu (w szczególności Dyrektorów Biur);

<sup>20</sup> Art. 22 ust. 2 UFBS - członek zarządu i Rady Nadzorczej banku spółdzielczego oraz osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi. Zgodnie z art. 56 § 3 Prawa spółdzielczego – działalność konkurencyjna w szczególności dotyczy uczestnictwa jako wspólnik lub członek władz przedsiębiorcy prowadzącego działalność konkurencyjną wobec spółdzielni. Kryteria Banku w tym zakresie określono w załączniku PG.

**SEKCJA 2 – wypełnia oceniający**

<b>II. Kryteria dotyczące członków Rady Nadzorczej</b>	
a) Osoba oceniana jest członkiem Banku prowadzącego ocenę <sup>21</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
b) Osoba oceniana jest pracownikiem Banku prowadzącego ocenę <sup>22</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
c) Osoba oceniana zajmuje stanowisko kierownicze w Banku prowadzącym ocenę <sup>23</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
d) Osoba oceniana jest pełnomocnikiem Zarządu Banku prowadzącego ocenę	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
e) Członek organu niebędący członkiem Banku został wskazany przez osobę prawną będącą członkiem Banku <sup>24</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
f) Osoba oceniana jest przedstawicielem na zebranie przedstawicieli Banku prowadzącego ocenę <sup>25</sup>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
<b>III. Kryterium dotyczące członków Zarządu<sup>26</sup></b>	
a) Kandydat jest przedstawicielem na zebranie przedstawicieli spółdzielni	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
<b>IV. Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez podmiot</b>	
Zawarte w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę odpowiedniości do powołania na stanowisko członka Zarządu/Rady Nadzorczej.*	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Data i podpis oceniającego:	

\* W przypadku członków Rady Nadzorczej, przesłanką **negatywnej oceny** jest:  
- odpowiedź pozytywna na pytania: I.a), I.b), II.c), II.d), II.f) lub  
- odpowiedź negatywna na pytanie II.a) lub II e).

W przypadku członków Zarządu Banku, przesłanką **negatywnej oceny** jest odpowiedź pozytywna na pytanie I.b) lub III.a).

<sup>21</sup> Art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego - do Rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. Jeżeli członkiem spółdzielni jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem spółdzielni, wskazana przez osobę prawną.

<sup>22</sup> Art. 11 ust. 2 UFBS - w Radzie Nadzorczej banku spółdzielczego udział pracowników banku, będących jego członkami, nie może przekroczyć 1/5 jej składu.

<sup>23</sup> Art. 11 ust. 2 UFBS - osoby zajmujące stanowiska kierownicze w banku, o których mowa w art. 22 ust. 2 UFBS, nie mogą być członkami Rady Nadzorczej.

<sup>24</sup> Punkt do wypełnienia wyłącznie w przypadku członka RN nie będącego członkiem Banku.

<sup>25</sup> W przypadku członka RN zgodnie z Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przesłanką negatywnej oceny jest odpowiedź pozytywna.

<sup>26</sup> Zgodnie z art. 56 § 1 Prawa spółdzielczego nie można być jednocześnie członkiem zarządu i przedstawicielem na zebranie przedstawicieli tej samej spółdzielni.

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			

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

	(osoba 1)	(osoba 2)	(osoba 3)	(osoba 4)	(osoba 5)	(osoba 6)	(osoba 7)	(osoba 8)	(osoba 9)	(osoba 10)	(osoba 11)	(osoba 12)	(osoba 13)	(osoba 14)	(osoba 15)
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				
Obszar ryzyka kredytowego – ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji: kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2				
Obszar ryzyka rynkowego: stopy procentowej, walutowe	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2				
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne, ryzyko IT, ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, ryzyko prowadzenia działalności ang. conduct risk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, finansowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obszar bancassurance; ryzyko bancassurance	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Podmiot: **Krakowski Bank Spółdzielczy**  
Organ: **Rada Nadzorcza**  
Data oceny: **0**

Poziom ogólnu nie mniejszy niż	realizacja:	Podsumowanie
3 - Wysoki	3	Spełnia
2 - Średni	2	Spełnia
2 - Średni	2	Spełnia
2 - Średni	0	Nie spełnia
2 - Średni	0	Nie spełnia
2 - Średni	0	Nie spełnia
2 - Średni	0	Nie spełnia
2 - Średni	0	Nie spełnia

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			



## Wyjaśnienia do kryteriów oceny indywidualnej - na podstawie Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego

### I. Wiedza/ umiejętności/ doświadczenie zawodowe

- 1) **wiedza**, ocenie podlega w szczególności, czy:
  - a) kandydat/członek organu Banku posiada wykształcenie wyższe 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;
  - b) osoba, której wykształcenie nie znajduje bezpośredniego zastosowania na zajmowanym stanowisku, uzupełni lub uzupełniła wiedzę dzięki ukończeniu odpowiednich studiów podyplomowych i/lub kursów, szkoleń specjalistycznych lub może wykazać się odpowiednio dużym doświadczeniem na rynku finansowym, a przede wszystkim w sektorze bankowym;
- 2) **umiejętności** w zakresie dotyczącym:
  - a) umiejętności „twarde”- są to umiejętności wynikające z posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego;
  - b) umiejętności „miękkie”- są to umiejętności niezbędne do zarządzania instytucją, a w szczególności: 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;
- 3) **doświadczenie zawodowe** z uwzględnieniem w szczególności:
  - a) obszaru działania w instytucji finansowej (głównie banku) w zakresie dotyczącym:
    - wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
    - planowania strategicznego (rozumienia strategii działalności instytucji/banku i ich realizacji);
    - zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji/banku);
    - księgowości i audytu;
    - oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę;
    - interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednich kontroli i środków;
  - b) roli i obowiązków związanych ze stanowiskiem, które ma być obsadzone, oraz wymagane zdolności w zakresie dotyczącym:
    - wymiaru praktycznego i zawodowego 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;



**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

- 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;
- c) dokonania oceny praktycznego i zawodowego wymiaru doświadczenia dokonuje się poprzez uwzględnienie stażu pracy na stanowisku kierowniczym w instytucjach finansowych według następujących kryteriów:
  - charakteru zajmowanego stanowiska kierowniczego oraz jego poziomu w hierarchii;
  - stażu pracy;
  - charakteru i stopnia złożoności organizacji, w której zajmowane było stanowisko, w tym struktury organizacyjnej podmiotu;
  - zakresu kompetencji i uprawnień w procesie decyzyjnym oraz obowiązków danej osoby;
  - wiedzy technicznej uzyskanej na stanowisku;
  - liczby podległych pracowników;
- d) adekwatności dotychczasowego stażu pracy na stanowiskach kierowniczych w instytucjach sektora finansowego; staż ten powinien spełniać następujące warunki:
  - być na tyle długi, aby pozwolił na zdobycie doświadczenia zawodowego w kierowaniu Bankiem, tj. pozyskanie – na podstawie własnych obserwacji i przeżyć związanych z zawodowym praktykowaniem kierowania – niezbędnego zasobu wiedzy i umiejętności; co do zasady łączny staż na stanowiskach kierowniczych nie powinien być krótszy niż dwa lata;
  - 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; mając na uwadze powyższe, do łącznego okresu doświadczenia zawodowego na stanowiskach kierowniczych nie należy wliczać stanowisk zajmowanych przez okres krótszy niż pół roku (tj. minimalny czas standardowo niezbędny do zapoznania się ze specyfiką danego stanowiska kierowniczego i wdrożenia w nowe obowiązki);
  - być pod względem długości i charakteru (zakres uprawnień i odpowiedzialności, podległe obszary działalności, struktura organizacyjna kierowanej jednostki, liczba podległych pracowników) odpowiednim do specyfiki, rozmiaru, zakresu działalności oraz aktualnej i potencjalnej, przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, którym osoba podlegająca ocenie ma kierować, w tym w aspekcie szczególnych obszarów jego działalności, za które miałaby być odpowiedzialna;
- e) wymogów dotyczących dostatecznego doświadczenia teoretycznego i praktycznego, które powinien mieć kandydat/członek Zarządu Banku w zakresie dotyczącym:
  - rynków bankowych i rynków finansowych;
  - wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
  - planowania strategicznego, rozumienia strategii działalności instytucji/banku oraz ich realizacji;



**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

- zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji/banku);
  - księgowości i audytu;
  - oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji/banku zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę;
  - interpretacji informacji finansowych instytucji/banku, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednich kontroli i środków;
- f) wymogów dotyczących dostatecznego doświadczenia praktycznego i zawodowego, które powinien mieć **kandydat/członek Zarządu Banku pełniący funkcje kierownicze**, oceniany w zakresie uwzględniającym staż pracy na stanowisku kierowniczym w instytucjach finansowych, przede wszystkim w bankach.

Odpowiedniość doświadczenia zawodowego bada się pod względem adekwatności dotychczasowego zakresu odpowiedzialności i obszarów działalności w stosunku do zakresu odpowiedzialności i obszarów działalności oraz aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

**Kryteria o których mowa w ust. 1 pkt. 1,2,3** (wiedza, umiejętności, doświadczenie zawodowe) należy rozpatrywać łącznie. Ocena odrębna wykształcenia albo doświadczenia zawodowego kandydata/członka organu Banku jest niedopuszczalna.

## **II. Rękojmia, karalność, reputacja, sytuacja finansowa, niezależność osądu i konflikt interesów**

1. Kryterium oceny indywidualnej jest rękojmia, która 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. W ramach rękojmi oceniane są kryteria szczegółowe tj.: karalność, reputacja, sytuacja finansowa, niezależność osądu i konflikt interesów.
2. **Karalność** – kryterium oceny uwzględniające czy kandydat/członek organu Banku był karany, zastosowano wobec niego kary lub środki karne oraz kary lub środki karne zastosowane w związku z naruszeniem przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - karalność osoby podlegającej ocenie w każdym przypadku powoduje poważne wątpliwości co do możliwości wydania pozytywnej oceny odpowiedniości;
  - prezes/członek Zarządu 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 zatarcia. Zatarcie skazania nie oznacza jednak, że okoliczności stanowiące podstawę skazania nie będą rzutować na ocenę reputacji;
  - 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:
    - wyroki skazujące lub toczące się postępowania w sprawach karnych, w szczególności dotyczące:





**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

- 
- 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;
  - przestępstw w zakresie nieuczciwości, oszustwa lub przestępstw finansowych;
  - przestępstw podatkowych;
  - innego rodzaju przestępstw określonych w przepisach prawnych związanych ze spółkami,
  - upadłością, niewypłacalnością lub ochroną konsumentów;
  - 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;
  - W procesie oceny bierze się także pod uwagę prowadzone dochodzenia, jeśli wynikają z zastosowanych procedur sądowych lub administracyjnych, lub inne analogiczne dochodzenia prowadzone na podstawie przepisów prawa, bez uszczerbku dla podstawowych praw jednostki.
3. **Reputacja** (obejmuje inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię) - przesłanka kluczowa w procesie oceny rękojmi, w ramach oceny przesłanki reputacji ocenia się: nieposzlakowaną opinię, cechy osobiste, a także standardy etyczne, w tym dotychczasowe postępowanie osoby ocenianej oraz wpływ łącznych skutków drobnych incydentów.
- Ponadto, bez uszczerbku dla jakichkolwiek praw podstawowych, przy ocenie nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności należy uwzględnić stosowne rejestry karne i administracyjne, biorąc pod uwagę rodzaj wyroku skazującego lub zarzutów, rolę pełnioną przez daną osobę, nałożoną karę, osiągnięty etap procesu sądowego oraz podjęte działania naprawcze. Należy wziąć pod uwagę okoliczności towarzyszące, w tym czynniki łagodzące, powagę danego przestępstwa, działania administracyjne lub nadzorujące, czas, który upłynął od popełnienia przestępstwa, zachowanie członka od popełnienia przestępstwa lub podjęcia działania oraz związek przestępstwa lub działania z rolą pełnioną przez członka. Stosowne rejestry karne lub administracyjne należy brać pod uwagę z uwzględnieniem okresów przedawnienia obowiązujących zgodnie z prawem krajowym.
  - Członek organu instytucji nadzorowanej będzie zachowywał wysokie standardy etyczności i uczciwości. Przy ocenie reputacji, uczciwości i etyczności należy wziąć pod uwagę co najmniej następujące okoliczności:
    - dowody wskazujące na to, że osoba nie postępowiała w sposób przejrzysty i otwarty lub nie współpracowała w kontaktach z właściwymi organami;
    - odmowę udzielenia, uchylenie, cofnięcie lub unieważnienie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji w zakresie prowadzenia działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej;
    - przyczyny rozwiązania stosunku zatrudnienia, zaufania lub stosunku powierniczego bądź podobne zdarzenie, a także żądanie rezygnacji z pracy na takim stanowisku;
    - wykluczenie przez właściwy organ z działania w charakterze członka organu zarządzającego, w tym osób kierujących działalnością podmiotu w sposób skuteczny;



**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

oraz inne dowody przemawiające za tym, że osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami zachowania.

- W ramach oceny reputacji uwzględnia się także kwestie, takie jak: ewentualne przypadki braku otwartości, przejrzystości i gotowości do współpracy z organami nadzoru, przypadki wydania zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwach, przypadki postępowań upadłościowych, naprawczych i likwidacyjnych, udzielone lub nieudzielone absolutoria, stosowane środki nadzorcze lub inne sankcje administracyjne.
- W ramach oceny reputacji osób sprawujących funkcje w Banku uwzględnia się w szczególności wywiązywanie się z powierzonych obowiązków,

**1) dodatkowo w przypadku członków Zarządu należy wziąć pod uwagę w szczególności:**

- a) wywiązywanie się z obowiązku prowadzenia spraw Banku, z uwzględnieniem podziału kompetencji w obrębie Zarządu i innych regulacji wewnętrznych określających obowiązki członków Zarządu,
- b) obowiązki wynikające z rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a także z rekomendacji KNF, w tym:
  - i. 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;
  - ii. w zakresie projektowania, wprowadzania oraz zapewnienia działania systemu zarządzania ryzykiem:



Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym

- określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na 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;
- 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;
- opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem;
- nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- iii. zatwierdzanie, z uwzględnieniem wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku, przyjętych rodzajów limitów stosowanych w ramach kontroli ryzyka oraz ich wysokości;
- iv. zatwierdzanie nowych produktów przed wprowadzeniem ich do oferty Banku;
- v. 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 wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
    - opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej lub Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;



**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

- podejmowanie odpowiednich działań w celu usunięcia wykrytych nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności;
- vi. w zakresie anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych:
    - okresowe przekazywanie radzie nadzorczej informacji o realizacji ww. zadań;
    - 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;
  - vii. w zakresie zarządzania obszarami technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapewniając poprawne i efektywne funkcjonowanie obszarami:
    - 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;
  - viii. w zakresie zarządzania ryzykiem modeli w Banku, zapewniając poprawną i efektywną realizację poprzez wdrożenie i prawidłowe funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem modeli;
  - ix. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:
    - 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;
  - x. w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku:
    - 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;



- 2) dodatkowo w przypadku członków Rady Nadzorczej należy wziąć pod uwagę w szczególności:
- a) kształtowanie i monitorowanie składu Zarządu w sposób uwzględniający wymogi indywidualnej i zbiorowej odpowiedniości, a także potrzebę zapewnienia sprawnej sukcesji i ciągłości działania Zarządu,
  - b) obowiązki wynikające z Prawa spółdzielczego, w tym w szczególności:
    - i. uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej;
    - ii. nadzór i kontrolę działalności Banku poprzez: badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,
    - iii. dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank jego zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank praw członków, oraz przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków;
    - iv. podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej;
    - v. podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich;
    - vi. zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku;
    - vii. rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu;
    - viii. składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych;
    - ix. podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach (art. 46 § 1 ustawy Prawo spółdzielcze);
    - x. podejmowanie uchwał w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych pod względem rzetelności i prawidłowości.
  - c) obowiązki wynikające z rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a także z rekomendacji KNF, w tym:
    - i. w zakresie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniania adekwatności i skuteczności tego systemu:
      - 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 Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;



**Załącznik nr 6 do Polityki oceny adekwatności i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz adekwatności w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

- dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
- ii. 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:
  - 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 Banku;
- iii. w ramach monitorowania polityki wynagrodzeń:
  - 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;
- iv. przyjmowanie anonimowych zgłoszeń naruszeń o mających miejsce w Banku naruszeniach prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, w przypadku gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu;
- v. zatwierdzanie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego;
- vi. w zakresie nadzoru funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego:
  - 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;
- vii. w zakresie nadzoru funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem modeli:
  - 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;



**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

- viii. w ramach nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym:
    - 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;
  - ix. w ramach monitorowania procesu zarządzania ryzykiem płynności:
    - nadzorowanie realizacji przez zarząd polityki zarządzania ryzykiem finansowym;
    - dokonywanie nie rzadziej niż raz na pół roku analizy raportu o poziomie płynności Banku.
- 3) dodatkowo w przypadku członków Komitetu Audytu należy wziąć pod uwagę w szczególności:**
- a) monitorowanie:
    - procesu sprawozdawczości finansowej,
    - skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
    - wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
  - b) 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;
  - c) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
  - d) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
  - e) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
  - f) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem;
  - g) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
  - h) przedstawianie Radzie Nadzorczej 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;
  - i) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.
- 4. Sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie** – w ramach oceny tej przesłanki brane są pod uwagę okoliczności mogące mieć negatywny wpływ na sytuację finansową osoby podlegającej ocenie (obecna i przyszła sytuacja finansowa) oraz okoliczności dotyczące sytuacji finansowej podmiotów kierowanych przez osobę podlegającą ocenie, jednakże ze względu na powierzenie obowiązków/pełnienie funkcji w Banku. Uwzględnia się obecną i przeszłą sytuację finansową osoby ocenianej ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość:



**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

- a) czy osoba podlegająca ocenie jest dłużnikiem niewywiązującym się z płatności (np. posiada w wiarygodnym biurze informacji kredytowej negatywną historię kredytową, jeśli jest dostępna);
- b) wyniki finansowe i wyniki działalności podmiotów stanowiących własność osoby podlegającej ocenie lub będących pod jej kierownictwem, lub takich, w których posiadała lub posiada znaczny udział lub wpływ, ze szczególnym uwzględnieniem postępowania upadłościowego i likwidacyjnego oraz tego, czy i w jaki sposób osoba oceniana przyczyniła się do sytuacji, która doprowadziła do wszczęcia postępowania;
- c) czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość konsumencką;
5. **Niezależność osądu** – ma zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem podmiotem nadzorowanym. Jest wzorcem zachowania przejawiającym się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji, wymaganym od każdego członka organu Banku bez względu na to, czy członka organu uważa się za „będącego niezależnym”. Wszyscy członkowie organów Banku 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. W ramach oceny tej przesłanki brane są pod uwagę:
- kwestie związane z potencjalnym lub już występującym konfliktem interesów;
  - cechy i umiejętności behawioralne osób podlegających ocenie, przejawiające się w ich zachowaniu, takie jak odwaga, asertywność, umiejętność stawiania właściwych pytań, konstruktywne kwestionowanie decyzji. W zakresie oceny niezależności osądu wymaga się uwzględnienia następujących cech charakteru osoby podlegającej ocenie:
    - odwagi, przekonania i siły, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje proponowane przez innych członków organu Banku;
    - zdolności zadawania właściwych pytań członkom Zarządu;
    - zdolności do przeciwstawienia się „grupowemu myśleniu”.
6. **Konflikt interesów**- w ramach oceny tej przesłanki brane są pod uwagę sytuacje mogące doprowadzić do faktycznego lub potencjalnego 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. Oceniając istnienie konfliktu interesów, instytucje określają faktyczne i potencjalne konflikty interesów zgodnie ze stosowaną przez daną instytucję polityką w zakresie konfliktu interesów oraz dokonają oceny ich znaczenia.

### III. Poświęcanie czasu

- 1) **Zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu**- w ramach oceny tej przesłanki brane są pod uwagę okoliczności gwarantujące, aby osoba oceniana była w stanie poświęcić sprawowaniu funkcji w 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 Banku. Kryterium to ma służyć faktycznemu poświęcaniu przez osobę ocenianą takiej ilości czasu na sprawowanie powierzonej funkcji, która pozwoli na prawidłowe wykonywanie i wywiązanie się z zadań związanych z tą funkcją. Dokonując oceny „poświęcania czasu”, bierze się pod





**Załącznik nr 6 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym**

---

uwagę w szczególności liczbę oraz rodzaj funkcji sprawowanych w innych podmiotach, wielkość podmiotu oraz poziom skomplikowania jego działalności, w którym oceniana osoba sprawuje funkcję; a dodatkowo w przypadku osób pełniących funkcje w organie Banku: frekwencję ocenianej osoby na posiedzeniach organu Banku oraz częstotliwość tych posiedzeń; skutek dłuższej nieobecności osoby ocenianej.

- 2) **W ramach kryterium poświęcania czasu ocenia się kryterium łączenie stanowisk i funkcji** -przesłanka ta zakłada, że w ramach Banku nie powinno mieć miejsca łączenie funkcji przez członków organu Banku, zasadą jest, że jednej osobie powierza się jedną funkcję w organach Banku lub jedną funkcję kluczową.
- 3) W ramach oceny tej przesłanki każdorazowo brane są pod uwagę indywidualne okoliczności, charakter, skalę i stopień złożoności Banku. Kryterium to oceniane jest z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.

**IV. Wymogi specyficzne dla członków organu Banku (banku spółdzielczego)**

W ramach oceny tej przesłanki brane są pod uwagę okoliczności wynikające z obowiązujących przepisów prawa oraz wymogi stawiane Bank, a w szczególności czy osoba oceniana nie może pełnić funkcji ze względów określonych w par. 5 ust. 2 Polityki

## Oczekiwany poziom kompetencji, wiedzy i doświadczenia Członka Rady Nadzorczej - ocena indywidualna

Kompetencje w zakresie zarządzania	Minimalny poziom
Znajomość rynku	3 - Wysoki
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	3 - Wysoki
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)	2 - Średni
Znajomość systemu zarządzania ryzykiem	2 - Średni
Księgowość i audyt finansowy	2 - Średni
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	3 - Wysoki
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	2 - Średni

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem	Minimalny poziom
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	3 - Wysoki
Obszar ryzyka kredytowego – ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji: kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych	2 - Średni
Obszar ryzyka rynkowego: stopy procentowej, walutowe	2 - Średni
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne, ryzyko IT, ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, ryzyko prowadzenia działalności ang. conduct risk	2 - Średni
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, finansowania	2 - Średni
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	2 - Średni
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	2 - Średni
Obszar bancassurance: ryzyko bancassurance	2 - Średni

Znajomość głównych obszarów działalności Banku	Minimalny poziom
Działalność kredytowa	2 - Średni
Działalność depozytowa	2 - Średni
Działalność skarbowa	2 - Średni

Kompetencje osobiste	Minimalny poziom
Etyka w postępowaniu	4 - B. wysoki
Dbłość o klienta i wysokie standardy	3 - Wysoki
Zdolności przywódcze i umiejętności strategiczne	2 - Średni
Komunikacja i negocjacje	3 - Wysoki
Praca zespołowa	3 - Wysoki
Osąd	3 - Wysoki
Świadomość zewnętrzna	3 - Wysoki

Wykształcenie i doświadczenie zawodowe	Minimalny poziom
<b>Członkowie Rady Nadzorczej - łącznie (1+2)</b>	
1. staż w radzie nadzorczej banku	2 lata
2. wykształcenie preferowane wyższe kierunkowe lub wyższe uzupełnione: - <b>min. średnie</b> kandydat posiada odpowiednią wiedzę do pełnionych obowiązków udokumentowaną ukończeniem kursów, szkoleń szczególnie dla Członków Rady Nadzorczej oraz min. 4 lata doświadczenia w sektorze bankowości	średnie
<b>lub poniższe łącznie (3+4+5)</b>	
3. wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych	wyższe
4. staż pracy na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek	5 lat
5. a) stopień naukowy doktora nauk ekonomicznych, prawnych lub technicznych, b) tytuł zawodowy radcy prawnego, adwokata, biegłego rewidenta, doradcy podatkowego, doradcy inwestycyjnego lub doradcy restrukturyzacyjnego, c) studia podyplomowe Master of Business Administration (MBA), d) certyfikat Chartered Financial Analyst (CFA), e) certyfikat Certified International Investment Analyst (CIIA), f) certyfikat Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), g) certyfikat Certified in Financial Forensics (CFF), h) potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez Ministra Przekształceń Własnościowych, Ministra Przemysłu i Handlu, Ministra Skarbu Państwa lub Komisją Selekcyjną powołaną na podstawie art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. poz. 202, późn. zm.), i) potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa na podstawie art. 12 ust. 2 ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji 2 (Dz. U. z 2019 r. poz. 2181 oraz z 2020 r. poz. 284), j) egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez Prezesa Rady Ministrów, k) egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez ministra właściwego do spraw aktywów państwowych	jeden z wymogów
<b>Przewodniczący/Zastępca Rady Nadzorczej oraz Członkowie Komitetu Audytu - dodatkowo poza wymogami dla Członka Rady Nadzorczej - łącznie (6+7+8)</b>	
6. wykształcenie: - <b>wyższe kierunkowe</b> (związane z sektorem usług finansowych, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych) - w przypadku Członka Komitetu Audytu dodatkowo kryterium posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zgodnie z art. 129 ust. 5 o biegłych rewidentach (min. 1 Członek Komitetu Audytu)	wyższe
7. staż pracy na stanowisku kierowniczym, zarządczym lub wykonywanie działalności na własny rachunek	2 lata
8. staż w radzie nadzorczej banku	4 lata

Dodatkowe wymagane kryteria
<b>Niekaralność</b> (prowadzone wobec osoby postępowanie karne, postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości)
<b>Rękojmia</b> (informacje wpływające negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)
<b>Sytuacja finansowa i konflikt interesów</b> (informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)
<b>Niezależność osądu</b> (informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)
<b>Poświęcanie czasu/ łączenie funkcji</b> (informacje wpływające negatywnie na ocenę zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem oceny odpowiedniości)
<b>Powiązania z bankiem</b> (informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu)

LISTA WRAZ Z WYNIKAMI PROCESU OCENY kandydatów na stanowiska członków Zarządu/Rady Nadzorczej			
SEKCJA 1 – wypełnia Komórka Merytoryczna			
<b>Imię i nazwisko kandydata:</b>			
<b>Wynik wstępnej oceny kandydata:</b>		<b>Rekomendowane działania:</b>	
Kompetencje - Wiedza, doświadczenie, umiejętności	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/>	powołać kandydata na wskazane stanowisko
Rękojmia, w tym:	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/>	powołać kandydata na wskazane stanowisko pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody KNF
- Niekaralność	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/>	wstrzymać się z powołaniem kandydata do czasu realizacji działań wskazanych poniżej
- Reputacja	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia	<input type="checkbox"/>	odstąpić od powołania kandydata na stanowisko
- Sytuacja finansowa i konflikt interesów	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia	W zakresie zidentyfikowanych odstępstw od wymogów lub innych słabych stron kandydata – Komórka Merytoryczna rekomenduje podjęcie następujących działań naprawczych:	
- Niezależność osądu	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia		
Poświęcenie czasu	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia		
Niezależność (w myśl ustawy o biegłych rewidentach)	<input type="checkbox"/> spełnia <input type="checkbox"/> nie spełnia		
UWAGI:			
SEKCJA 2 – wypełnia Komitet Odpowiedniości i nominacji			
<b>Rekomendacja dotycząca powołania kandydata:</b>		<input type="checkbox"/>	powołać kandydata na wskazane stanowisko
		<input type="checkbox"/>	powołać kandydata na wskazane stanowisko pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody KNF
		<input type="checkbox"/>	wstrzymać się z powołaniem kandydata do czasu realizacji działań wskazanych przez Komórkę Merytoryczną
		<input type="checkbox"/>	odstąpić od powołania kandydata na stanowisko
Data i podpis: członków Komitetu Odpowiedniości i Nominacji			