

*Załącznik do Uchwały Zebrania
Przedstawicieli Powiatowego Banku
Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim
Nr 13/2022 z dnia 10 czerwca 2022r.*

**Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny
odpowiedniości członków Rady Nadzorczej
w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokółowie Podlaskim**

Sokołów Podlaski, czerwiec 2022r.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka w zakresie powoływania, odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim-zwana dalej „Polityką”, opracowana została na podstawie:
 - 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 2) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) z dnia 02/07/2021;
 - 3) wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”;
 - 4) wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” .
2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim;
 - 2) **Zebranie Przedstawicieli** – Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim;
 - 3) **Rada Nadzorcza Banku** – Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim;
 - 4) **Zarząd** – Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim;
 - 5) **Zebranie Grupy Członkowskiej** -Zebranie Grupy Członkowskiej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim;
 - 6) **organ Banku** – Rada Nadzorcza Banku oraz Zarząd Banku;
 - 7) **kandydat** – osoba wskazana przez Zebranie Grupy Członkowskiej jako reprezentant danej grupy w głosowaniu tajnym przeprowadzanym na Zebraniu Przedstawicieli w sprawie powołania Członków Rady Nadzorczej (kandydat na członka Rady Nadzorczej);
 - 8) **Komisja Uchwał i Wniosków oraz ds. odpowiedniości (zwana dalej Komisją)**– Komisja powoływana przez Zebranie Przedstawicieli w celu przeprowadzenia procesu oceny odpowiedniości:
 - pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej,,
 - wtórnej członków Rady Nadzorczej,
 - zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu Banku;
 - 9) **Komórka merytoryczna** –wskazani przez Zarząd Banku pracownicy Banku odpowiedzialne za wsparcie merytoryczne Komisji Uchwał i Wniosków oraz ds. odpowiedniości oraz osób podlegających ocenie;

- 10) **odpowiedniość** – oznacza posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej przez kandydata/członka Rady Nadzorczej funkcji i powierzonych mu obowiązków oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku, w sposób ostrożny i stabilny (art. 22aa ust. 1 ustawy Prawo bankowe);
 - 11) **Metodyka** - opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego „Metodyka oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych”;
 - 12) **ocena indywidualna** – ocena pierwotna kandydata lub ocena wtórna odpowiedzialności członka Rady Nadzorczej;
 - 13) **ocena pierwotna** - indywidualna ocena odpowiedzialności kandydata na członka Rady Nadzorczej;
 - 14) **ocena wtórna** - indywidualna ocena odpowiedzialności każdego członka Rady Nadzorczej dokonywana okresowo (co 2 lata) lub ze względu na nadzwyczajne okoliczności;
 - 15) **ocena zbiorowa** - ocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli;
 - 16) **Organ Nadzoru** – Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 17) **niezależność osądu** – to wzorzec zachowania przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji polegający na umiejętności oceny decyzji, monitorowania procesu podejmowania decyzji i w razie konieczności skutecznego przeciwstawiania się decyzjom;
3. Polityka określa zasady oceny odpowiedzialności kandydatów/członków Rady Nadzorczej, w szczególności zasady weryfikacji czy:
- a) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;
 - b) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:
 - a) karalność;
 - b) reputacja (obejmująca inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);

- d) niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - c) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - d) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
4. Polityka określa również zasady oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, w szczególności zasady weryfikacji czy Rada Nadzorcza posiada łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), tzn. czy jako całość dysponuje znajomością tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są zbiorowo odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalające na skuteczny nadzór nad zarządzaniem Bankiem, a także czy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię wymienioną w ust. 3 lit b.
5. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat/członek Rady Nadzorczej;
6. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ Banku.
7. Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:
- 1) charakter działalności – jako bank spółdzielczy uczestniczący w systemie ochrony instytucjonalnej;
 - 2) skalę działalności – z uwzględnieniem liczby przyjętych depozytów, sumy aktywów, liczby zatrudnionych pracowników, pozycji w sektorze finansowym;
 - 3) złożoność prowadzonej działalności – różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych, stopniem ich skomplikowania powodującym potencjalnie zwiększoną ekspozycję na ryzyko.

Rozdział 2. Zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, a także zapobiegania wakatom

§ 2.

Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących, w szczególności ustawy Prawo bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo spółdzielcze, Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Statutu Banku, „Regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” oraz „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”.

§ 3.

Powoływanie członków Rady Nadzorczej

1. Członków Rady Nadzorczej, zapewniając reprezentację każdej Grupy Członkowskiej, powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat spośród kandydatów na członków Rady Nadzorczej zgłoszonych przez Zebrania Grup Członkowskich.
2. Wskazywanie kandydatów na Członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Zebrań Grup Członkowskich.
3. Komisja Mandatowo-Skrutacyjna sporządza zbiorczą listę kandydatów do Rady Nadzorczej wskazanych przez Zebrania Grup Członkowskich.
4. Osoby kandydujące nie mogą być jednocześnie członkami Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej oraz Komisji uchwał i wniosków oraz do spraw odpowiedzialności.
5. Kandydat na Członka Rady Nadzorczej musi spełniać wymogi opisane w treści „Regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” oraz „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”, w szczególności dotyczące poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do funkcji, którą ma pełnić, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków.
6. Wybierając Członków Rady Nadzorczej należy uwzględnić zasadę, że skład Rady Nadzorczej powinien zapewniać posiadanie przez ten organ kompetencji zbiorowych (kolegialnych) związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków.
7. Kandydat na członka Rady Nadzorczej przed dokonaniem powołania zobowiązany jest przedłożyć Zebraniu Przedstawicieli wypełniony przez siebie „Formularz pierwotnej oceny odpowiedzialności kandydatów na stanowiska członków organów podmiotów nadzorowanych” wraz z załącznikami (wzory formularzy opublikowane są na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego jako załączniki do „Metodyki oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych” oraz na stronie internetowej Banku).
8. Kandydat na członka Rady Nadzorczej przed dokonaniem powołania jest zobowiązany do przedłożenia dokumentów lub oświadczeń i informacji niezbędnych do oceny spełniania warunków dotyczących wykształcenia, ukończonych szkoleń zawodowych, wykształcenia, zawodu, umiejętności i doświadczenia zawodowego, sytuacji materialnej i stanu majątku oraz karalności, postępowań karnych i postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe, nałożonych sankcji administracyjnych, postępowań sądowych, które mogą mieć negatywny

wpływ na jego reputację (w szczególności zaświadczenia o niekaralności wydanego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed terminem Zebrania Przedstawicieli oraz kserokopii dyplomów/świadectw ukończenia szkół oraz zaświadczeń z odbytych szkoleń z zakresu objętego działaniem Banku).

9. Przed głosowaniami na poszczególnych kandydatów Komisja przedstawia Zebraniu wynik oceny odpowiedności poszczególnych kandydatów.
10. Kandydaci nie spełniający kryteriów odpowiedności nie powinni być uwzględniani w głosowaniu tajnym w sprawie powołania Członków Rady Nadzorczej w związku z ewentualnym ryzykiem naruszenia przepisów ustawy Prawo bankowe.
11. Powołanie członków Rady Nadzorczej Banku w liczbie od 9 do 11 osób dokonuje się w głosowaniu tajnym spośród kandydatów wskazanych przez Zebrania Grup Członkowskich, z zastrzeżeniem ust. 9. Głosowanie tajne dokonywane jest na kartach do głosowania oznaczonych pieczęcią Banku i polega na skreśleniu kandydatów reprezentujących daną Grupę Członkowską, którym przedstawiciel nie udzielił poparcia.
12. Za głos nieważny uważa się głos oddany na karcie bez pieczęci Banku, kartę przedartą lub kartę, na której pozostało więcej niż 1 nieskreślone nazwiska kandydatów reprezentujących tą samą Grupę Członkowską.

§ 4.

Odwoływanie członków Rady Nadzorczej

1. Z wyłączeniem wyjątkowych sytuacji, niemożliwych do uprzedniego przewidzenia przez Bank, zmiany w składzie Rady Nadzorczej powinny być dokonywane w sposób gwarantujący stabilne i prawidłowe działanie Banku.
2. Rolą Zebrania Przedstawicieli jest zapobieganie ryzyku wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów w składzie Rady Nadzorczej, odbywa się to m.in. poprzez odpowiedni dobór terminów ewentualnego odwołania członków Rady Nadzorczej, w sposób zapewniający stabilne pełnienie funkcji przez Radę Nadzorczą, a także stosowanie zasady składania rezygnacji z pełnionej funkcji przez członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na datę przyszłą.
5. Zebranie Przedstawicieli przed podjęciem uchwały o odwołaniu członka Rady Nadzorczej dokonuje oceny odpowiedności zgodnie z niniejszą Polityką.
6. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa na zasadach określonych w Statucie Banku.
7. Uzyskanie negatywnej oceny odpowiedności jest przesłanką do odwołania członka Rady Nadzorczej.

**Rozdział 3. Ocena indywidualna odpowiedniości kandydatów/
członków Rady Nadzorczej**

§ 5.

1. Kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia wymieniona w zdaniu poprzednim odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Spełnianie wskazanych kryteriów przez każdego ze wskazanych kandydatów podlega ocenie odpowiedniości przeprowadzanej przez Komisję.
2. Rękojmia zawiera w sobie całość cech, predyspozycji, zdarzeń i okoliczności dotyczących osoby podlegającej ocenie, składających się na wiarygodność osoby, która ma pełnić funkcję w organie podmiotu zaufania publicznego. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe w postaci: niekaralności, odpowiedniej reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię danej osoby), sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka), niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, brak łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
3. Badanie kryterium wymienionego w ust. 2 pozwala wywieść prognozę co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj. że działalność Banku nadzorowana przez tą osobę będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej. Ocena dotychczasowej działalności osoby podlegającej ocenie stanowi w istocie podstawę do udzielenia odpowiedzi na pytanie, czy zapewni ona należyte wykonywanie funkcji członka organu w przyszłości.
4. Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej dokonywana jest w formie:
 - 1) indywidualnej oceny pierwotnej;
 - 2) indywidualnej oceny wtórnej.
5. Indywidualna ocena pierwotna kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przed ich wyborem na pierwszą kadencję.

6. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na zasadzie proporcjonalności co 2 lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedność członka Rady Nadzorczej, w szczególności ocena przeprowadzana jest:
- 1) kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedności indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, w tym
 - a) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej 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 razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków Rady Nadzorczej– pod kątem rękojmi członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w organie Banku;
 - 2) jeśli członek Rady Nadzorczej ma pełnić lub pełni dodatkowo funkcję w zarządzie lub radzie nadzorczej innej instytucji finansowej lub zaczyna wykonywać inne czynności mogące skutkować konfliktem interesów z Bankiem;
 - 3) przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej.

§ 9.

1. Oceny spełnienia kryteriów odpowiedności indywidualnej kandydatów/ członków Rady Nadzorczej dokonuje Komisja Uchwał i Wniosków oraz ds. odpowiedności wybierana przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Komisja składa się z 3 osób, które nie będą podlegały ocenie odpowiedności.
3. Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedności.
4. Komisja dokonuje oceny odpowiedności na podstawie informacji zawartych w formularzach, odpowiednich oświadczeń oraz dokumentów złożonych przez osoby podlegające ocenie.
5. W procesie zbierania i weryfikacji formalnej formularzy, oświadczeń oraz dokumentów zgodnie z kryteriami zawartymi w niniejszej Polityce Komisja może być wspierana przez Komórkę merytoryczną.

§ 10.

1. Osoby podlegające ocenie odpowiedniości są zobowiązane do złożenia stosownych formularzy oceny wraz z załącznikami najpóźniej w terminie Zebrania Przedstawicieli na którym będzie dokonywana ocena, pod rygorem braku możliwości dokonania oceny odpowiedniości wymaganej przepisami ustawy Prawo bankowe.
2. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest do złożenia formularza wtórnej oceny odpowiedniości wraz załącznikami w każdym przypadku, gdy w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku zaszły istotne fakty lub okoliczności wpływające na jego ocenę odpowiedniości oraz na każde żądanie Banku powodowane powstaniem konieczności dokonania oceny wtórnej zgodnie z niniejszą Polityką.

§ 11.

1. Komisja analizuje formularze złożone przez kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz złożone dokumenty i oświadczenia, uzasadniania ocenę oraz wskazuje zdarzenia istotne dla wyników oceny. Wyniki oceny kandydatów/ członków Rady Nadzorczej Komisja przedkłada Prezydium Zebrania w sporządzonym protokole, w celu zatwierdzenia.
2. Ocena odpowiedniości może być:
 - a) pozytywna,
 - b) pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji,
 - c) negatywna.
3. Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy dana osoba oceniana spełnia kryteria na poziomie współmiernym do możliwości pełnienia funkcji członka w organie nadzoru, a także bez odniesienia do pełnionych obowiązków w zakresie rękojmi.
4. Oceniając kwalifikacje kandydata/członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić zarówno doświadczenie teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom jak również doświadczenie praktyczne zdobyte w obecnym lub poprzednich miejscu zatrudnienia lub w ramach prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności rolniczej.
5. Kompetencje członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się tak, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegialnego wykonywania zadań organu nadzorującego.
6. Dokonując pozytywnej oceny z zastrzeżeniem, w zakresie kryterium wiedzy i umiejętności, należy wskazać jakie kwalifikacje powinny zostać uzupełnione. Ocena taka może nastąpić w wypadku, gdy braki są mniejszej wagi i dają się łatwo uzupełnić do czasu dokonania następnej oceny.
7. O wynikach indywidualnej oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości przez kandydatów/ członków Rady Nadzorczej, Przedstawiciele są informowani po jej dokonaniu, poprzez

- odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego rekomendację dla Zebrania Przedstawicieli dotyczącą oceny odpowiedniości danej osoby.
8. O wynikach zbiorowej oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości Rady Nadzorczej Przedstawiciele są informowani po jej dokonaniu poprzez odczytanie treści protokołu z oceny, zawierającego rekomendację dotyczącą oceny odpowiedniości.
 9. Wzór Protokołu z pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej stanowi Załącznik Nr 2 do niniejszej Polityki.
 10. Wzór Protokołu z wtórnej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz wtórnej oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej stanowi Załącznik Nr 3 do niniejszej Polityki.
 11. Protokół Komisji powinien być przedstawiony przed odbyciem głosowania w sprawie powołania Członków Rady Nadzorczej lub przed podjęciem innej decyzji Zebrania Przedstawicieli wymagającej dokonania oceny odpowiedniości.
 12. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwały przyjęcia wyników oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, jak również oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej.

Rozdział 4. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

§ 12.

1. Rada Nadzorcza jako organ kolegialny podlega zbiorowej ocenie odpowiedniości.
2. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą jako organ Banku skutecznego nadzoru w istotnych obszarach działania Banku, z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym w zakresie podejmowania decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.
3. Zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu Banku, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającą przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.
4. Kryteria oceny zbiorowej Rady Nadzorczej określa Załącznik Nr 1 do niniejszej Polityki.
5. Zbiorowa ocena odpowiedniości dokonywana jest:
 - a) jako ocena wtórna w okresie 2-letnim;

- b) dodatkowo jako ocena wtórna w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej, w szczególności:
- kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka;
 - w razie istotnej zmiany oceny odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej.
6. Oceny odpowiedności zbiorowej dokonuje Komisja Uchwał i Wniosków oraz ds. odpowiedności na podstawie wyników oceny odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej. Ocena koncentruje się na spełnieniu przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny wymagań zbiorowo, tzn. przez odpowiednią ilość członków Rady Nadzorczej. Negatywna ocen wymaga uzasadnienia.

Rozdział 5. Środki naprawcze

§ 13.

1. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności dana osoba nie jest odpowiednia, osoba ta nie zostanie powołana na członka Rady Nadzorczej, a jeśli została już powołana, Bank niezwłocznie odwoła taką osobę z pełnienia funkcji, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności dana osoba nie spełnia kryteriów odpowiedności, z wyjątkiem sytuacji dotyczącej braku spełnienia kryteriów oceny rękopisami oraz zidentyfikowane zostały łatwe 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 Rady Nadzorczej, oceniono brak spełnienia kryteriów odpowiedności przez Radę Nadzorczą, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie do trzech miesięcy od ich zidentyfikowania.
4. Odpowiednie środki naprawcze, o których mowa w ust. 3, mogą obejmować w szczególności: podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, organizację szkolenia dla wybranych członków organu Banku lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedność indywidualną i przez to odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej.

Rozdział 6. Wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków organu Banku

§ 14.

1. Jeśli to możliwe, przed objęciem funkcji członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i utożsamiać się z kulturą, wartościami Banku, zachowywać się zgodnie z nimi oraz znać wyzwania strategiczne Banku,
2. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo powołanych członków Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jej modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasady zarządzania Bankiem, jak również roli poszczególnych członków organów Banku, oraz zapewnia odpowiedni ogólny i, w razie potrzeby, dostosowany indywidualnie program szkolenia. Bank zapewnia odpowiednie środki na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie członków Rady Nadzorczej w sposób indywidualny i zbiorowy.
3. Nowo powołani członkowie Rady Nadzorczej otrzymają kluczowe informacje najpóźniej w terminie miesiąca od objęcia funkcji, a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 6 miesięcy.
4. W przypadku, gdy członkowie Rady Nadzorczej podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki takiego członka będzie miało na celu uzupełnienie stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, niezwłocznie po faktycznym objęciu funkcji. W każdym przypadku członek spełni wszystkie wymogi dotyczące wiedzy i umiejętności nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
5. Członkowie Rady Nadzorczej będą aktualizować i pogłębiać wiedzę i umiejętności konieczne do wypełniania swoich obowiązków.
6. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia, zapewniające odpowiedniość członków Rady Nadzorczej.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 15.

1. Bank po powołaniu Rady Nadzorczej lub dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o zmianie składu Rady Nadzorczej Zarządu oraz wynikającą z oceny informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą jako organu kolegialnego wymagań określonych w niniejszej Polityce,

2. Dokumentacja związana z oceną odpowiedności członków Zarządu przechowywana jest przez Zespół Organizacyjno - Administracyjny.
3. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia stosownej uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.