

*Załącznik do Uchwały Nr 10/ZP/2025  
Zebrania Przedstawicieli  
z dnia 26.06.2024r.*



**Bank Spółdzielczy**  
w Raciążu

**Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Raciążu**

---

Raciąż 2024

## SPIS TREŚCI

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej .....	5
Rozdział 3. Indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej .....	6
Rozdział 4. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej .....	7
Rozdział 5. Środki naprawcze .....	8
Rozdział 6. Postanowienia końcowe .....	9

### Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – oświadczenie członka Rady Nadzorczej między ocenami

Załącznik nr 2 – Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej - formularz,

Załącznik nr 3 – ocena wtórna niezależności członków Komitetu Audytu,

Załącznik nr 4 – Kryteria stosowania ocen kompetencji oraz kwalifikacyjne,

Załącznik nr 5 – Ocena pierwotna nowego czynnika w trakcie oceny wtórnej

Załącznik nr 6 – Ocena zbiorowa Komitetu Audytu – formularz,

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciążu zwana dalej Polityką, wprowadza metodykę oceny odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu pełniącego funkcję komitetu audytu z uwzględnieniem zasady proporcjonalności tj.:
  - 1) Bank działa na rynku lokalnym,
  - 2) Bank nie jest bankiem o istotnym znaczeniu systemowym w rozumieniu ustawy Prawo bankowe (Bank nie posiada udziału w rynku depozytów, kredytów, funduszy własnych powyżej 2% całego sektora bankowego w Polsce);
  - 3) Bank prowadzi uproszczoną działalność depozytową, kredytową i rozliczeniową,
  - 4) Bank został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego za małą niezłożoną instytucję. W związku z tym, że Bank nie wyemitował papierów wartościowych – jest instytucją nienotowaną.
2. Polityka uwzględnia zapisy:
  - 1) Przepisów implementujących Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 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), zwane dalej Wytycznymi;
  - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
  - 4) Ustawy z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze;
  - 5) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających;
  - 6) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
  - 7) Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - 8) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
  - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Raciążu
  - 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku;
  - 3) **Zarząd** – Zarząd Banku;
  - 4) **odpowiedniość** – oznacza stopień, w którym osobę uważa się za posiadającą nieposzlakowaną opinię, daje rękojmię należytego zarządzania Bankiem oraz

posiadającą samodzielnie lub łącznie z innymi osobami odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie swoich obowiązków. Odpowiedniość obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków;

- 5) **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;
  - 6) **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 Zarządu. Niezależność osądu nie jest tożsama z niezależnością członka organu wymaganą w odniesieniu do niektórych członków Rady Nadzorczej;
  - 7) **niezależność** – status członka Rady Nadzorczej przejawiający się brakiem powiązań i zależności w szczególności personalnych, ekonomicznych z Bankiem lub jego Zarządem; za niezależnego członka Rady Nadzorczej w kontekście pełnienia funkcji komitetu audytu uznaje się osobę spełniającą w szczególności kryteria określone w art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. 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;
  - 8) **ocena indywidualna** – ocena kandydata oraz członka Rady Nadzorczej;
  - 9) **ocena zbiorowa** – ocena składu Rady Nadzorczej jako organu statutowego oraz ocena składu Komitetu Audytu;
  - 10) **ocena pierwotna** – ocena przeprowadzana przez Zebranie Przedstawicieli w trakcie wyborów do Rady Nadzorczej.
  - 11) **ocena wtórna** – ocena członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji oraz na zakończenie kadencji.
  - 12) **Komisja ds. odpowiedności** – Komisja analizująca informacje zawarte w formularzach oceny, będące podstawą sporządzenia opinii dla ZP/WZ.
4. Polityka określa zasady zapewnienia odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, w szczególności zasady weryfikacji czy:
- 1) dają rękojmię należytego prowadzenia spraw Banku;
  - 2) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
  - 3) działają w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu;
  - 4) poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
  - 5) czy posiadają status osoby niezależnej od Banku, czy posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych i czy posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank.
5. Ocenę kandydatów / członków Rady Nadzorczej oraz składu Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.

6. Ocenę niezależności Kandydatów do Komitetu Audytu na etapie wyborów do Rady przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.
7. Coroczną ocenę niezależności członków Komitetu Audytu przeprowadza Rada Nadzorcza.
8. Ocenę zbiorową Komitetu Audytu przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.

## **Rozdział 2. Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej**

### **§ 2.**

1. Celem przeprowadzenia indywidualnej oceny pierwotnej jest ocena spełnienia kryteriów określonych w stosunku do kandydatów na członków organów statutowych Banku w przepisach prawa, ze szczególnym uwzględnieniem Ustawy Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze oraz Ustawy o biegłych rewidentach (...).
2. W toku indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata do Rady Nadzorczej ocenie podlega:
  - 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
  - 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmia należytego wykonywania tych obowiązków za okres 5 lat do daty oceny;
  - 3) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez członka pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
  - 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
  - 5) niezależność oraz wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedza i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej.
3. W celu przeprowadzenia oceny kandydat jest zobowiązany przedłożyć informacje określone w Ustawach o których mowa w §1 ze szczególnym uwzględnieniem wymogów art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz art. 56 i 57 Ustawy Prawo spółdzielcze.
4. Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie oświadczeń kandydata oraz członka Rady, których wzór stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Formularze złożone przez Kandydatów do Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej są analizowane przez Komisję ds. odpowiedniości i wyniki tej analizy są przekazywane do oceny odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli.
6. Kryteria oceny kompetencji członków Rady Nadzorczej wraz z minimalnym poziomem wymagany przez Bank zawarto w załączniku nr 4 do niniejszej Polityki.
7. Kandydat nie może pełnić funkcji w Radzie Nadzorczej w przypadku oceny negatywnej w obszarze:
  - 1) Karalności, w rozumieniu art. 138 ust.5 ustawy Prawo bankowe,
  - 2) Prowadzenia działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku, zgodnie z art. 56 Ustawy Prawo Spółdzielcze,
  - 3) Wystąpienia powiązań personalnych w rozumieniu art. 57 ustawy Prawo spółdzielcze.
8. W przypadku oceny negatywnej Komisja ds. odpowiedniości może rekomendować:

- 1) Wybór kandydata do Rady Nadzorczej pod warunkiem usunięcia podstaw ocen negatywnych z wyłączeniem wymienionych w ust.8.
- 2) Nie dokonywanie wyboru Kandydata w przypadku wystąpienia przypadków określonych w ust.7.

### **Rozdział 3. Indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej**

#### **§ 3.**

1. Indywidualna ocena wtórna jest przeprowadzana w cyklach dwuletnich:
  - a. W trakcie pełnienia funkcji,
  - b. Na zakończenie kadencji.
2. Celem przeprowadzenia indywidualnej oceny wtórnej jest:
  - a. W trakcie trwania kadencji - ocena spełnienia kryteriów określonych w stosunku do członków organów statutowych Banku w przepisach prawa, ze szczególnym uwzględnieniem Ustawy Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze oraz Ustawy o biegłych rewidentach (...), pozwalająca na dalsze pełnienie funkcji w Radzie,
  - b. W trakcie trwania kadencji – stwierdzenie realizacji planu naprawy, o którym mowa w rozdziale 5 niniejszego Regulaminu,
  - c. Na zakończenie kadencji – potwierdzenie prawidłowej oceny członka rady w związku z zakończeniem kadencji. Ocena ta jest istotna z punktu widzenia ponownego kandydowania ustępującego członka Rady w organach statutowych podmiotów nadzorowanych przez KNF, w tym w przypadku ponownego kandydowania do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciążu
3. W toku indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości członka Rady Nadzorczej (ocena indywidualna wtórna), ocenie podlegają:
  - 1) Zmiany w zakresie wiedzy, umiejętności i kompetencji w stosunku do poprzedniej oceny;
  - 2) reputacja, uczciwość i etyczność;
  - 3) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez członka pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
  - 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
4. W celu przeprowadzenia oceny wtórnej członkowie Rady Nadzorczej obowiązkowo składają formularz oceny wtórnej wraz z załącznikami:
  - a. Załącznik WE dotyczący niekaralności, wraz zaświadczeniem o niekaralności oraz zaświadczeniem o niezaleganiu w podatkach o ile Bank nie jest w posiadaniu ww. informacji z okresu ostatnich 12 miesięcy.
  - b. Załącznik WF (rękojmia),
5. Pozostałe formularze W...., dostępne na stronie KNF składane są wyłącznie w przypadku zmian w poziomie oceny.
6. W przypadku konieczności oceny pierwotnej nowego czynnika oceny w ramach oceny wtórnej stosuje się załącznik nr 5 do niniejszej Polityki.
7. Formularze złożone przez członków Rady Nadzorczej są analizowane przez Komisję ds. odpowiedniości i wyniki tej analizy są przekazywane do oceny odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli.

8. Indywidualna ocena wtórna niezależności członków Komitetu Audytu w rozumieniu zapisów ustawy o biegłych rewidentach (...) odbywa się na podstawie formularza oceny niezależności Komitetu Audytu, zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
9. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej jest przeprowadzana w cyklach dwuletnich, o ile Bank nie posiada informacji, że sytuacja któregoś z członków Rady wymaga ponownej oceny.
10. Ocena wtórna niezależności członków Rady Nadzorczej, będących niezależnymi członkami Komitetu Audytu jest przeprowadzana przez Radę Nadzorczą w cyklach rocznych.

#### **§ 4.**

1. Członek Rady Nadzorczej między ocenami zobowiązany jest przedłożyć Prezydium Rady Nadzorczej raz na dwa lata oświadczenie dotyczące spełnienia wymogów w zakresie odpowiedzialności, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki, w terminie do końca pierwszego kwartału roku kalendarzowego.
2. Na podstawie złożonych oświadczeń Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o skierowaniu oceny na posiedzenie Zebrania Przedstawicieli.
3. W przypadku, gdy wszyscy członkowie Rady oświadczą, że nie zaszły zmiany w ocenie ich odpowiedzialności, a Bank nie posiada informacji, że jest inaczej – ocena odpowiedzialności członków Rady oraz Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli nie jest konieczna.

### **Rozdział 4. Zbiorowa ocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej**

#### **§ 5.**

1. Rada Nadzorcza podlega zbiorowej ocenie odpowiedzialności w przypadku:
  - 1) Oceny pierwotnej, tj. w trakcie wyborów do Rady Nadzorczej – po zakończonym głosowaniu i wskazaniu wybranego składu Rady,
  - 2) W przypadku oceny wtórnej jeżeli nastąpiła zmiana w poziomie kompetencji członków rady, np. na skutek realizacji środków zaradczych o których mowa w rozdziale 5 niniejszej Polityki lub konieczności uwzględnienia nowego czynnika oceny,
  - 3) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedzialność zbiorową Rady Nadzorczej.
2. Ocena zbiorowa polega na weryfikacji czy indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania pracy Banku, w tym umożliwiają prawidłowe powołanie Komitetu Audytu..
3. Zbiorowa ocena odpowiedzialności obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą decyzji oraz dokonywanie ocen działań Zarządu w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.
4. Ocena zbiorowa jest sporządzana poprzez przeniesienie informacji z formularzy indywidualnych osób ocenianych na arkusz oceny zbiorowej, w którym automatycznie sporządzana jest ocena zbiorowa.

5. Zbiorowa wtórna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej dokonywana jest co najmniej raz na dwa lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej.
6. Ocena zbiorowa nie jest przeprowadzana w przypadku oceny wtórnej na koniec kadencji Rady Nadzorczej.
7. Skład Rady Nadzorczej powinien zapewniać możliwość powołania składu Komitetu Audytu, spełniającego wymogi Ustawy o biegłych rewidentach (...).
8. Ocenę o której mowa w ust. 7 przeprowadza Rada Nadzorcza z wykorzystaniem załącznika nr 6 po dokonaniu wyboru Komitetu Audytu na pierwszym posiedzeniu po wyborach.

## § 6.

1. Ocenę zbiorową Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli w oparciu o formularz sporządzony przez Komisję ds. odpowiedniości, zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Ocena zbiorowa powstaje na skutek przeniesienia danych z formularzy oceny indywidualnej (PD/WD) na formularz oceny zbiorowej.

## Rozdział 5. Środki naprawcze

## § 7.

W przypadku negatywnej oceny odpowiedniości Komisja ds. odpowiedniości powinna zaproponować następujące działania, w zależności od charakteru stwierdzonych nieprawidłowości:

L.p.	Obszar oceny	Negatywna ocena kryterium	Rekomendacja Komisji ds. odpowiedniości	Czas realizacji
1	Ocena kompetencji	Nie spełnia podstawowych wymogów kwalifikacji w zakresie kompetencji w zarządzaniu oraz osobistych na danym stanowisku	Wybrać, Pozostawić na stanowisku Uzupełnienie wiedzy	W terminie do następnej oceny
2	Ocena kompetencji	Nie spełnia specjalistycznych wymogów kwalifikacji na danym stanowisku	Wybrać warunkowo, Pozostawić na stanowisku warunkowo Uzupełnienie wymaganej wiedzy specjalistycznej	W terminie do 3 miesięcy (Rek. Z/7.21)
3	Ocena w zakresie rękojmi wykonywania obowiązków	Osoba karana za przestępstwa karne i skarbowe, uznana w postępowaniu administracyjnym winną nadużyć w nadzorowanym podmiocie	Nie wybierać, odwołać z zajmowanego stanowiska	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego

4	Ocena w zakresie rękojmi wykonywania obowiązków	Osoba objęta postępowaniem, karnym, administracyjnym z tytułu działania na szkodę podmiotu nadzorowanego	Nie wybierać, Zawiesić w czynnościach	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego
5	Konflikt interesów	Prowadzenie działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku (w tym prowadzenie takiej działalności przez osobę pozostającą z osobą ocenianą w stanie pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej oraz do drugiej bocznej)	Nie wybierać, odwołać z zajmowanego stanowiska	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego
6	Konflikt interesów	Pozostawanie w stanie pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej oraz do drugiej bocznej z członkiem Zarządu, pełnomocnikiem Zarządu oraz z kierownikiem działalności gospodarczej	Nie wybierać, odwołać z zajmowanego stanowiska	W terminie uprawomocnienia uchwały organu oceniającego
7	Pozostałe kryteria ceny	Nie spełnia podstawowych wymogów w zakresie pozostałych kryteriów oceny na danym stanowisku	Wybrać, Pozostawić na stanowisku Usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości	W terminie do następnej oceny

## **Rozdział 6. Postanowienia końcowe**

### **§ 8.**

1. Po wyborze nowego składu Rady Nadzorczej Zarząd Banku informuje Komisję Nadzoru Finansowego o nowym składzie Rady wraz z podaniem kryteriów i wyników oceny odpowiedniości, z wykorzystaniem formularza dostępnego na stronie KNF.
2. Zgodnie z zapisami Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych (5.1.2.1) po dokonaniu oceny wtórnej Zarząd przesyła do Komisji Nadzoru Finansowego informację o przeprowadzonej ocenie oraz jej wynikach. Na życzenie KNF Zarząd przesyła również dokumentację w tym zakresie.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.