

*Załącznik do uchwały Nr 13/2014 Zebrania Przedstawicieli
Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z dnia 25 czerwca
2014r.*



**PROCEDURA OCENY KWALIFIKACJI
CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ
ORAZ RADY NADZORCZEJ
KUJAWSKO-DOBRZYŃSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Włocławek, 2014r.

Spis treści:

I.	Postanowienia ogólne	3
II.	Definicje.....	3
III.	Tryb i zasady dokonywania oceny	3-6
IV.	Postanowienia końcowe.....	6-7

I. Postanowienia ogólne

1. Bank uwzględniając przepisy *Wytycznych* Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2012/06 z 22 listopada 2012 r.) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Statutu Banku, dokonuje oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, działającej jako organ kolegialny.
2. Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Rady Nadzorczej z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Rady Nadzorczej.
3. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

II. Definicje

1. Dniem oceny w rozumieniu niniejszej Procedury jest dzień podjęcia przez Zebranie Grupy Członkowskiej Uchwały o pozytywnej ocenie następczej indywidualnej, a także dzień podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli Uchwały o ocenie Rady Nadzorczej oraz Uchwały o przyjęciu sprawozdania Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy.
2. Osobą ocenianą jest kandydat na członka Rady Nadzorczej oraz członek Rady Nadzorczej Banku w trakcie kadencji.

III. Tryb i zasady dokonywania oceny

1. Ocena indywidualna poszczególnych członków Rady Nadzorczej obejmuje:
 - a) ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie),
 - b) ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.
2. Ocena kolegialna Rady Nadzorczej, działającej jako organ, obejmuje:
 - c) ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,

- d) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej.
3. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.
 4. Osoba oceniana w trybie indywidualnej oceny uprzedniej zobowiązana jest przedłożyć Przewodniczącemu Zebrania Grupy Członkowskiej arkusz informacyjny, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Procedury, pod rygorem niespełnienia wymogów wpisania na listę osób ubiegających się o wybór do Rady Nadzorczej.
 5. Jeżeli niedokonano indywidualnej uprzedniej oceny osoby ocenianej należy ją wykonać następczo, w terminie nie dłuższym niż sześć tygodni od daty powołania tej osoby do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
 6. Indywidualna ocena następcza dokonywana jest corocznie, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli zwołanego w celu zatwierdzenia sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i obejmuje okres, za który sporządzane jest sprawozdanie Rady Nadzorczej, kierowane do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli z wyłączeniem roku obrotowego, w którym dokonano indywidualnej oceny uprzedniej.
 7. Ocena indywidualna następcza dokonywana przez Zebranie Grupy Członkowskiej obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani przez Zebranie tej Grupy Członkowskiej. Ocena ta ma formę Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej z podaniem wyników: oceny pozytywnej - przy przyjęciu Uchwały albo oceny negatywnej - przy nieprzyjęciu Uchwały.
 8. Osoba oceniana w trybie indywidualnej oceny następczej zobowiązana jest złożyć w Centrali Banku (Wydział Organizacyjno-Samorządowy), osobiście lub w formie przesyłki pocztowej, w terminie 30 dni po zakończeniu roku obrotowego arkusz informacyjny, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Procedury, ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kwalifikacjach i innych danych, w stosunku do poprzednich ocenianych okresów, pod rygorem umieszczenia informacji o niezłożeniu wymaganego dokumentu, w protokole z obrad Zebrania Grupy Członkowskiej lub podjęcia przez Radę Nadzorczą innych działań naprawczych, w tym skierowania wniosku do organu dokonującego wyboru osoby ocenianej o jej odwołaniu.

9. Arkusz informacyjny (załącznik nr 1 do Procedury) członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku w celu umieszczenia tych ocen w materiałach załączanych na posiedzenie Zebrania Grupy Członkowskiej.
10. Nadto osoba oceniana zobowiązana jest w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej do złożenia informacji w Prezydium Rady Nadzorczej, w przypadku gdy:
- a) kwalifikacje, a także wymogi dotyczące reputacji osobistej osoby ocenianej wymaganej przy pełnieniu funkcji w Radzie Nadzorczej ulegną zmianie,
 - b) zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji osobistej przez członka Rady Nadzorczej, mogące wywołać negatywne skutki w odbiorze wizerunku Banku przez klientów, członków, Komisję Nadzoru Finansowego, Związek Rewizyjny lub Bank Zrzeszający.

Informacje wskazane w niniejszym punkcie, są dodatkowo dołączane do materiałów na Zebranie Grupy Członkowskiej wraz z arkuszami informacyjnym, wskazanym w ust. 9.

11. W przypadku uznania przez Zebranie Grupy Członkowskiej, iż braki w kwalifikacjach są mniejszej wagi, Zebranie Grupy Członkowskiej może zobowiązać członka Rady Nadzorczej do podjęcia czynności naprawczych, które zostaną określone w Uchwale, o której mowa w ust. 7.
12. Reputację członka Rady Nadzorczej należy uznać za nieposzlakowaną, jeżeli nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.
13. Ocena kolegiarna Rady Nadzorczej jest dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli wraz z przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej i wymaga odrębnej Uchwały.

IV. Postanowienia końcowe

1. W przypadku, gdy z dokonanej oceny indywidualnej wynika brak kwalifikacji osoby ocenianej, zostanie ona zobowiązana do ich podniesienia do poziomu wymaganego przez regulacje wewnętrzne i zewnętrzne. Jeżeli osoba oceniana nie spełnia kryteriów Banku dotyczących reputacji osobistej, Zebranie Grupy Członkowskiej podejmie czynności naprawcze, mające na celu zdyscyplinowanie osoby ocenianej. W przypadku braku zamierzonych efektów w zakresie kwalifikacji oraz naprawienia reputacji, Zebranie Grupy Członkowskiej może skierować do Zarządu wnioski o zwołanie Zebrania tej Grupy Członkowskiej w celu odwołania osoby ocenianej.
2. W przypadku negatywnej oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, Zebranie Grupy Członkowskiej rozważy zawniostkowanie do Rady Nadzorczej o skierowanie poszczególnych członków Rady Nadzorczej do odbycia szkoleń organizowanych przez Bank, zmierzających do podniesienia kwalifikacji i opanowania umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji członka Rady Nadzorczej.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w przepisie art. 56 § 3 ustawy Prawo spółdzielcze, Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu swojego członka w pełnieniu czynności. Poprzez podmioty wykonujące czynności konkurencyjne do działalności banku spółdzielczego, należy rozumieć inne banki, w tym banki spółdzielcze, pośredników finansowych i ubezpieczeniowych, pośredników leasingowych, a także firmy zajmujące się skupem lub windykacją należności. Za bank prowadzący działalność konkurencyjną, nie uważa się Banku Zrzeszającego. Przez podejmowanie działalności konkurencyjnej w stosunku do banku spółdzielczego przez członka Rady Nadzorczej, należy rozumieć jego uczestnictwo jako wspólnika lub członka organów (Zarząd, Rada Nadzorcza) w strukturze ww. przedsiębiorstw. Po powzięciu przez Radę Nadzorczą uzasadnionego podejrzenia o działalności konkurencyjnej członka Rady Nadzorczej, przeprowadza się postępowanie wyjaśniające. W przypadku potwierdzenia podejrzenia o prowadzeniu działalności konkurencyjnej Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka Rady Nadzorczej w pełnieniu funkcji i zawniostkować do Zarządu Banku o zwołanie Zebrania Grupy Członkowskiej, która dokonała wyboru osoby ocenianej, w celu podjęcia decyzji

o jej odwołaniu.

4. Powyższe informacje, o ile dotyczą naruszenia przez Członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, należy zgłosić w terminie 30 dni od dnia zaistnienia naruszenia w celu powzięcia przez Radę Nadzorczą niezbędnych kroków, zmierzających do dokonania dodatkowej oceny następczej oraz podjęcia działań naprawczych.
5. O pozytywnej ocenie Rady Nadzorczej jako organu kolegiального, Zarząd Banku wykonując Uchwałę Zebrania Przedstawicieli, informuje Komisję Nadzoru Finansowego.
6. Zasady wyboru i wymogi jakim musi odpowiadać osoba oceniana, należy zamieścić na tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku.
7. Kryteria oceny indywidualnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Procedury. Kryteria oceny kolegiальной zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Procedury.