

Załącznik do uchwały Nr 3/2017  
Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli KDBS Bank  
z dnia 01 grudnia 2017 r.



**Procedura oceny kwalifikacji  
członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej  
Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**

Nowy Zbrachlin, grudzień 2017 r.

## **SPIS TREŚCI**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział 2. Definicje.....	3
Rozdział 3. Tryb i zasady dokonywania oceny .....	3
Rozdział 4. Postanowienia końcowe.....	5

## **WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW**

Załącznik nr 1 – Arkusz informacyjny dotyczący oceny indywidualnej kwalifikacji osoby ocenianej

Załącznik nr 2 – Arkusz informacyjny dotyczący oceny kolegialnej Rady Nadzorczej

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy zwany dalej „Bankiem” 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, przepisów art. 22aa ustawy Prawo bankowe 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. Członkowie Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
4. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej, wypełniają przepis określony w ust. 3 tj. czy są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

## **Rozdział 2. Definicje**

### **§ 2**

1. Dniem oceny w rozumieniu niniejszej Procedury jest dzień podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli uchwał:
  - 1) o pozytywnej ocenie indywidualnej osoby ocenianej,
  - 2) o ocenie Rady Nadzorczej,
  - 3) 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.

## **Rozdział 3. Tryb i zasady dokonywania oceny**

### **§ 3**

1. Ocena indywidualna poszczególnych osób ocenianych obejmuje:
  - 1) ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie),
  - 2) ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.
2. Ocena kolegialna Rady Nadzorczej, działającej jako organ, obejmuje:
  - 1) ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
  - 2) 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 Przedstawicieli arkusz informacyjny, wg wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej Procedury, pod rygorem niespełnienia

- wymogów wpisania na listę osób ubiegających się o wybór do Rady Nadzorczej.
5. Indywidualna ocena następcza dokonywana jest corocznie, przez Zebranie Przedstawicieli zwołane 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, po którym kończy się kadencja Rady Nadzorczej.
  6. Ocena indywidualna następcza obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani przez Zebranie Przedstawicieli ma formę Uchwały Zebrania Przedstawicieli z podaniem wyników: oceny pozytywnej - przy przyjęciu Uchwały albo oceny negatywnej - przy nieprzyjęciu Uchwały.
  7. 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, wg wzoru stanowiącego 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 Przedstawicieli lub podjęcia przez Radę Nadzorczą innych działań naprawczych, w tym skierowania wniosku do organu dokonującego wyboru osoby ocenianej o jej odwołaniu.
  8. Arkusze informacyjne członkowie Rady Nadzorczej składają w siedzibie Banku w celu umieszczenia ich w materiałach załączanych na posiedzenie Zebrania Przedstawicieli.
  9. Nadto osoba oceniana zobowiązana jest w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej do złożenia informacji w Prezydium Rady Nadzorczej, w przypadku gdy:
    - 1) kwalifikacje, a także wymogi dotyczące reputacji osobistej osoby ocenianej wymaganej przy pełnieniu funkcji w Radzie Nadzorczej ulegną zmianie,
    - 2) 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 lub Bank Zrzeszający.
  10. Informacje wskazane w ust. 9, są dodatkowo dołączane do materiałów na Zebranie Przedstawicieli wraz z arkuszami informacyjnymi, wskazanym w ust. 8.
  11. W przypadku uznania przez Zebranie Przedstawicieli, iż brakuje w kwalifikacjach są mniejszej wagi, Zebranie Przedstawicieli może zobowiązać członka Rady Nadzorczej do podjęcia czynności naprawczych, które zostaną określone w Uchwale, o której mowa w ust. 6.
  12. Reputację członka Rady Nadzorczej należy uznać za nieposzlakowaną, jeżeli nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.
  13. Ocena kolegiatna Rady Nadzorczej jest dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli wraz z przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej i wymaga odrębnej Uchwały.

#### § 4

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 Przedstawicieli podejmie czynności naprawcze, mające na celu zdyscyplinowanie osoby ocenianej. W przypadku braku zamierzonych efektów w zakresie kwalifikacji oraz naprawienia reputacji, Zebranie Przedstawicieli może skierować do Zarządu wniosek o zwołanie Zebrania Przedstawicieli w celu odwołania osoby ocenianej.

2. W przypadku negatywnej oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy, Zebranie Przedstawicieli rozważy zawnioskowanie 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, 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 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 zawnioskować do Zarządu Banku o zwołanie Zebrania Przedstawicieli, 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.

### **Rozdział 3. Postanowienia końcowe**

#### **§ 5**

1. Zasady wyboru i wymogi jakim musi odpowiadać osoba oceniana, należy zamieścić na tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku.
2. Kryteria oceny indywidualnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
3. Kryteria oceny kolegialnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Procedury.

#### **§ 6**

1. Właścicielem niniejszej procedury jest Wydział Organizacyjno – Samorządowy.
2. Procedura podlega okresowym przeglądom zgodnie z zapisami „Instrukcji opracowywania, uzgadniania i ogłaszania wewnętrznych aktów prawnych”.