



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim

**PROCEDURA OCENY KWALIFIKACJI
CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ
ORAZ RADY NADZORCZEJ
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM**

Przyjęta przez :

Zebrania Grup Członkowskich – uch. 1/2014
oraz Zebranie Przedstawicieli - uch.14/2014 z dn. 18.06.2014r

Spis treści:

I.	Postanowienia ogólne	3
II.	Definicje.....	3
III.	Tryb i zasady dokonywania oceny	3-5
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, do końca danego roku obrotowego 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 indywidualną 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 Banku na 14 dni przed końcem 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 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 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 zawnioskować 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 kolegialnego, 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 albo/i na stronie internetowej Banku.
7. Niniejsza Procedura została przyjęta przez Zebranie Grupy Członkowskiej w zakresie indywidualnej oceny uprzedniej oraz przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie przyjęcia oceny Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.
8. Kryteria oceny indywidualnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Procedury. Kryteria oceny kolegialnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Procedury.

Indywidualna ocena kwalifikacji osoby ocenianej

Imię i nazwisko

PESEL

Funkcja w Radzie Nadzorczej.....

Członek Komisji

Adres zamieszkania

Grupa Członkowska

I. Kryteria dotyczące reputacji

Należy ocenić, czy istnieją dowody lub powody wątpliwości co do nieposzlakowanej opinii.

Tak Nie

1. Czy wobec Pani/Pana toczy się postępowanie cywilne, administracyjne, karne w tym z oskarżenia prywatnego lub egzekucyjne?

2. Czy wobec Pani/Pana zostały wydane wyroki w postępowaniu cywilnym/karnym, w tym z oskarżenia prywatnego?

-za przestępstwa na mocy przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub ubezpieczeń, bądź dot. rynków papierów wartościowych lub papierów wartościowych lub instrumentów płatniczych, w tym przepisów dotyczących prania pieniędzy, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji wewnętrznych oraz lichwy.

- za przestępstwa związane z nieuczciwością i nadużyciami lub przestępstwa finansowe

- za przestępstwa podatkowe

- inne przestępstwa na mocy przepisów dot. spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów

3. Czy Pani/Pan postępują właściwie w kontaktach gospodarczych:

- czy jest Pani/Pan gotowy na współpracę z organami nadzorczymi, Bankiem Zrzeszającym, Związkiem Rewizyjnym i środowiskami lokalnymi?

- czy odmówiono Pani/Panu jakiegokolwiek rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie działalności lub firmy bądź wykonywania zawodu, odwołano, cofnięto lub odebrano takie rejestracje, zezwolenia członkostwa lub licencje?

- czy nastąpiło wypowiedzenie stosunku pracy lub odwołanie ze stanowiska wymagającego zaufania?

- czy wystąpił zakaz pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwie wydany przez Sąd?

5. Czy Pani/ Pan został wpisany na listę nierzetelnych dłużników?

6. Czy Pani/ Pan zgłosił wniosek o ogłoszenie upadłości likwidacyjnej lub układowej?

6. Czy Pani/Pan posiada w pełni opłacone udziały w Banku?

7. Czy Pani/Pan posiada znaczące udziały w firmach będących klientami Banku? (powyżej 10%)

8. Czy jest Pani/Pan członkiem organów (Zarządu, Rady Nadzorczej) klientów Banku?

9. Czy w stosunku do Pani/Pana były skargi na Pani/Pana działalność jak członka Banku lub negatywne publikacje w prasie lokalnej i krajowej?

II. Kryteria dotyczące kwalifikacji

Należy ocenić, czy osoba jest kompetentna do sprawowania funkcji nadzorczych, tj.

- ocenić kwalifikacje (wiedzę i umiejętności)
- doświadczenie zawodowe,
- ocenić właściwość postawy wobec pełnionej funkcji.

1. Poziom i profil wykształcenia - opis.

2. Doświadczenie z poprzednich miejsc zatrudnienia lub wykonywania działalności gospodarczej, w tym rolniczej - opis.

3. Odbyte szkolenia z zakresu działalności spółdzielni/prawa finansowego/prawa bankowego - opis.

4. Okres pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku, jako Przedstawiciel

członków Banku lub członek Zarządu w instytucjach finansowych - wskazać lata.

6. Okres pełnienia funkcji w organach organizacji społecznych, gospodarczych i samorządowych - wskazać lata.

Podsumowanie:

.....
.....
.....
.....
.....
.....

.....,dnia.....

Podpis osoby ocenianej:

Nadzorcza

Rada

Ocena kolegiarna Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej KBS w kadencji 20 ..r.-20.....

- 1)
- 2)
- 3)

I. Ocena sprawowania funkcji nadzorczych

		Tak	Nie
1.	Czy Rada Nadzorcza przyjęła strategię Banku?		
2.	Czy Rada Nadzorcza przyjęła plan finansowy Banku na bieżący rok obrotowy?		
3.	Czy Rada Nadzorcza pracuje zgodnie z przyjętym przez siebie planem pracy?		
4.	Czy występują konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej?		
5.	Czy Rada Nadzorcza spotyka się cyklicznie, co najmniej cztery razy w ciągu roku?		
6.	Czy członkowie Rady Nadzorczej odbywają szkolenia w zakresie działania Banku, w tym zarządzania ryzykiem?		
7.	Czy Rada Nadzorcza posiada odpowiednie procedury do sprawnego działania? (Regulamin Działania Rady Nadzorczej)		
8.	Czy Rada Nadzorcza dąży do unikania konfliktów interesów oraz do rzetelnego i uczciwego ich rozwiązywania?		
9.	Czy Rada Nadzorcza chroni informacje o klientach, dba o ochronę danych osobowych w ramach posiadanej wiedzy?		
10.	Czy Rada Nadzorcza starannie, rzetelnie i terminowo rozpatruje reklamacje członków?		
11.	Czy Rada Nadzorcza na bieżąco nadzoruje pracę Zarządu?		
12.	Czy Rada Nadzorcza w sposób prawidłowy współpracuje z Zarządem i realizuje ład wewnętrzny w zakresie kompetencji organów?		
13.	Czy członkowie Rady Nadzorczej przekazują informacje umożliwiające dokonanie indywidualnej oceny następczej?		
14.	Czy sprawozdanie Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy zostało zatwierdzone?		

Podsumowanie/ uzupełnienie powyższej oceny:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

II. Ocena reputacji Banku

		Tak	Nie
1.	Czy w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny?		
2.	Czy w Banku toczą się postępowania sądowe z udziałem członków Rady Nadzorczej albo Zarządu?		
3.	Czy pojawiły się artykuły w prasie lokalnej, krajowej lub środkach masowego przekazu o negatywnym wydźwięku dot. działania Banku lub członków Rady Nadzorczej albo Zarządu?		
4.	Czy pojawiły się skargi na działalność Banku?		
5.	Czy w opinii społecznej Bank jest dobrze zarządzany?		
7.	Czy Bank wspiera działania społeczne i kulturalne?		
8.	Czy Bank dba o środowisko?		
9.	Czy prawa członków są chronione?		

Podsumowanie/ uzupełnienie powyższej oceny:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

....., dnia

Rada Nadzorcza Banku

ZAŁĄCZNIK A

Imię i nazwisko

PESEL

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

ZAŁĄCZNIK B

Imię i nazwisko

PESEL

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

ZAŁĄCZNIK C

Imię i nazwisko

PESEL

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....