

*Załącznik do Uchwały Nr  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Warcie 9/6/2018  
z dnia 25.04.2018r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 14/2018  
Rady Nadzorczej Banku  
Spółdzielczego w Warcie z dnia  
16.05.2018*

**POLITYKA**  
**w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób**  
**pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Warcie**

**Warta 2018**

## **Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Zasady określone w Polityce w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Warcie zwanej dalej „Polityką”, Bank stosuje w przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku.

### **§ 2.**

Przyjęte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Warcie,
- 2) organy zarządzające w Banku – Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego,
- 3) osoby pełniące najważniejsze stanowiska, mające istotne znaczenie dla procesu zarządzania Bankiem, to :
  - a) Główny Księgowy Banku,
  - b) Dyrektor/Koordynator Oddziału Banku,
- 4) kwalifikacje – odpowiednie wymogi, które powinien spełnić członek organu zarządzającego lub osoba wymieniona w pkt 3, które dzielą się na:
  - a) kwalifikacje zawodowe – kwalifikacje teoretyczne, w tym wykształcenie, oraz kwalifikacje nabyte w trakcie sprawowania określonych funkcji, wykonywania pracy, kwalifikacje nabyte w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - b) reputację – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym oraz z odpowiedzialności karnej, administracyjnej i cywilnej.

## **Ocena kwalifikacji na etapie wyboru (zatrudnienia)**

### **§ 3.**

1. Ocena kwalifikacji członków organów zarządzających dokonywana jest:
  - 1) przed dokonaniem wyboru członka Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) przed dokonaniem wyboru członka Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą,
  - 3) w przypadku ujawnienia okoliczności wskazujących na utratę kwalifikacji lub stwierdzenia utraty reputacji, ewentualnie w przypadku ujawnienia okoliczności,

które mogą mieć znaczenie dla obniżenia poziomu kwalifikacji zawodowych lub dla obniżenia poziomu reputacji.

2. Oceny kwalifikacji osób wymienionych w § 2 pkt 3 dokonuje się przed nawiązaniem stosunku pracy oraz w okresie zatrudnienia.
3. W każdym przypadku członkowie organów zarządzających oraz osoby pełniące najważniejsze funkcje powinni cieszyć się nieposzlakowaną reputacją.
4. Kompetencje członków organów zarządzających powinny dopełniać się, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegialnego wykonywania zadań organu zarządzającego.

#### **§ 4.**

1. W przypadku powoływania członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza zobowiązana jest stosować odrębną procedurę w stosunku do:
  - 1) Prezesa Zarządu Banku,
  - 2) pozostałych członków Zarządu Banku.
2. W przypadku zamiaru powołania Prezesa Zarządu Banku Rada Nadzorcza zobowiązana jest dokonać oceny kwalifikacji kandydata do objęcia tej funkcji na etapie zgłoszenia, przed zgłoszeniem tej osoby do Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Po uzyskaniu zgody KNF na pełnienie przez kandydata funkcji Prezesa Zarządu, Rada bada, czy nie wystąpiły okoliczności wpływające na utratę kwalifikacji zawodowych lub reputacji kandydata, a następnie podejmuje uchwałę w sprawie powołania Prezesa Zarządu.
4. W przypadku powoływania innych członków Zarządu, Rada Nadzorcza dokonuje oceny kwalifikacji zawodowych oraz reputacji kandydatów przed powołaniem.
5. W przypadku zatrudniania osób wymienionych w § 2 pkt 3 Zarząd Banku dokonuje oceny kandydatów w oparciu o ich kwalifikacje zawodowe, potwierdzone dokumentami, a reputacji na podstawie oświadczeń kandydata oraz informacji z odpowiednich rejestrów. Następnie Zarząd bada, czy kandydat posiada odpowiednie predyspozycje do wykonywania pracy na danym stanowisku.

#### **Ocena kwalifikacji w czasie sprawowania funkcji (zatrudnienia)**

#### **§ 5.**

1. Oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli przed przyjęciem sprawozdania Rady oraz po zapoznaniu się z oświadczeniami członków Rady złożonymi na piśmie lub ustnie do protokołu.

## § 6.

1. Oceny kwalifikacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku przed Zebraniem Przedstawicieli, które będzie podejmować uchwały w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu, na etapie oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności za dany rok obrotowy. Rada dokonuje oceny po zapoznaniu się z oświadczeniami członków Zarządu złożonymi na piśmie oraz na podstawie pracy Zarządu.
2. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, członek Zarządu informuje o okolicznościach, które mogą wpływać na utratę lub obniżenie kwalifikacji zawodowych lub reputacji. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 2.

## § 7.

1. Kolegialna ocena Zarządu BS przeprowadzona jest przez Radę Nadzorczą raz do roku przed Zebraniem Przedstawicieli. Kryteria oceny kolegialnej zawiera załącznik Nr 3.

## § 8.

1. Oceny kwalifikacji pracowników wymienionych w § 2 pkt 3 dokonuje Zarząd co najmniej raz w roku. Zarząd dokonuje oceny po zapoznaniu się z oświadczeniami tych osób złożonymi na piśmie oraz na podstawie ich pracy, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami ocen pracowniczych.
2. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, pracownik informuje o okolicznościach, które mogą wpływać na utratę lub obniżenie kwalifikacji zawodowych lub reputacji. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 2.

## § 9.

1. Niezależnie od oceny kwalifikacji, dokonywanej na podstawie wcześniejszych postanowień, Bank jest zobowiązany każdorazowo dokonać ponownej oceny kwalifikacji osób objętych oceną, w przypadku gdy ujawnione zostaną okoliczności, które mogą mieć wpływ na ograniczenie lub całkowitą utratę kwalifikacji, czy też utratę posiadanej reputacji.
2. Członkowie organów zarządzających oraz osoby, o których mowa w § 2 pkt 3, powinni uczestniczyć w szkoleniach, których celem jest doskonalenie kwalifikacji, w szczególności w przypadku zmiany przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.
3. Bank zobowiązany jest pozyskiwać i udostępniać osobom, o których mowa w ust. 2 informacje o szkoleniach w związku ze zmieniającymi się przepisami prawa.

## **Sposób dokonywania oceny kwalifikacji zawodowych**

### **§ 10**

1. Bank dokonuje oceny kwalifikacji zawodowych biorąc pod uwagę:
  - 1) przygotowanie teoretyczne (wykształcenie, szkolenia),
  - 2) przygotowanie praktyczne (doświadczenie zawodowe).
2. Oceniając przygotowanie teoretyczne bierze się pod uwagę wykształcenie, ukończone szkoły, ukończone szkolenia, inne posiadane kwalifikacje.
3. Oceniając przygotowanie praktyczne bierze się pod uwagę umiejętności i doświadczenie nabyte w związku ze sprawowanymi funkcjami, w tym w organach zarządzających, dotychczasowym zatrudnieniem, wykonywaniem zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej.

## **Sposób dokonywania oceny reputacji**

### **§ 11.**

Ustala się, że niżej wymienione okoliczności, dotyczące członka organu zarządzającego lub osób wymienionych w § 2 pkt 3, wpływają na utratę lub obniżenie ich reputacji:

- 1) wszczęcie postępowania karnego lub karno-skarbowego, przy czym zdarzenie to może mieć znaczenie dla oceny reputacji pod warunkiem, że:
  - a) osobie tej przedstawione zostaną zarzuty w trakcie postępowania przygotowawczego a w związku z tym osoba ta stała się „osobą podejrzaną”, w rozumieniu kodeksu postępowania karnego,
  - b) toczące się postępowanie karne dotyczy przestępstwa związanego z działalnością bankową lub przestępstwa związanego z działalnością finansową lub wiąże się z obrotem gospodarczym lub innych przestępstw, których popełnienie wpływa na reputację,
- 2) utrata posiadanych dotychczas uprawnień, w tym tzw. „wolnych zawodów” lub też utrata przyznanych wcześniej koncesji lub zezwoleń,
- 3) ujawnienie w rejestrach lub ewidencjach prowadzonych w celu ujawnienia dłużników niewypłacalnych lub nieterminowo rozliczających swoje zadłużenie,
- 4) ogłoszenie upadłości w stosunku do członka organu zarządzającego lub też w stosunku do firmy, w której członek organu zarządzającego pełni określone funkcje w organie statutowym takiej firmy,

- 5) wszczęcie i prowadzenie postępowania sądowego, w tym postępowania egzekucyjnego lub postępowania administracyjnego ewentualnie postępowania karnego w zakresie czynności związanych w szczególności z zaciąganiem kredytów i pożyczek w sektorze bankowym.

### **Dokumentacja związana w oceną kwalifikacji**

#### **§ 12.**

1. Dokumenty związane z oceną przygotowuje pracownik samorządowo – organizacyjny.
2. Dokumenty związane z oceną osób wymienionych w § 2 pkt 3 dokonywaną przez Zarząd są załączane do protokołów z posiedzeń Zarządu oraz składane do akt osobowych pracownika.
3. Dokumenty związane z oceną członków Zarządu są załączane do protokołów z posiedzeń Rady Nadzorczej oraz składane do akt osobowych członków Zarządu.
4. Dokumenty związane z oceną członków Rady Nadzorczej są załączane do protokołów z Zebrań Przedstawicieli oraz składane do akt Rady Nadzorczej.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 13.**

Zasady Polityki w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Warcie, zostały opracowane w oparciu o następujące regulacje prawne i zalecenia organów nadzorujących sektor bankowy w Polsce:

- 1) ustawę z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2012 r. poz. 1376 z późn.zm.);
- 2) ustawę z dnia 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz.U. z 2014 r., poz. 109);
- 3) „Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22.11.2012 r. wydane w sprawie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku”;
- 4) zalecenia przedstawione przez Komisję Nadzoru Finansowego wskazane w wystąpieniu Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, skierowanym do Banków działających w sektorze bankowym w Polsce z dnia 17.04.2013 r.
- 5) zasady Ładu Korporacyjnego wydane 22.07.2014 przez KNF dla instytucji nadzorczych Uchwałą Nr 218/2014 (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17)

#### **§ 14.**

W czwartym kwartale każdego roku Zarząd Banku dokonuje oceny, czy Polityka w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Warcie nie wymaga zmian w związku ze zmianą przepisów prawa. W przypadku konieczności dokonania zmian Zarząd przedstawia odpowiednie propozycje Radzie Nadzorczej.

*Załącznik Nr 1 do Polityki  
w sprawie doboru i oceny  
kwalifikacji członków organów  
zarządzających i osób pełniących  
najważniejsze stanowiska w  
Banku Spółdzielczym w Warcie*

**Oświadczenie Kandydata  
na członka Zarządu\*/Pracownika\* (\*niepotrzebne skreślić)  
Banku Spółdzielczego w Warcie**

1/ Imię i nazwisko - .....

2/Adres zamieszkania - .....

3/Przynależność do Grupy Członkowskiej - .....

4/Wykształcenie, ukończone szkoły i szkolenia - .....  
.....  
.....  
.....

5/Pełnione funkcje w organach spółdzielni, spółek w okresach:

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

6/Doświadczenie zawodowe:

a/Zatrudnienie na podstawie umowy o pracę:

.....  
.....

b/prowadzenie działalności gospodarczej:

.....  
.....

c/ kwalifikacje nabyte w okresach wymienionych pod lit a i b,

.....  
.....

7/ Oświadczenie kandydata o karalności:

a/czy figuruje w rejestrze skazanych, a jeżeli tak to za jakie przestępstwo?

.....  
.....

b/czy przeciwko kandydatowi prowadzone jest postępowanie karne, na jakim jest etapie i jakie postawiono zarzuty?

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

c/czy kandydat utracił posiadane uprawnienia do wykonywania określonego zawodu, utracił posiadaną koncesję lub zezwolenie, a jeżeli tak to z jakich przyczyn?

.....

.....  
.....  
d/czy kandydat figuruje w rejestrach lub ewidencjach prowadzonych w celu ujawnienia dłużników niewypłacalnych lub nieterminowo rozliczających swoje zadłużenie

.....  
.....  
e/czy ogłoszono upadłość kandydata lub czy ogłoszono upadłość podmiotu, w którym kandydat był członkiem organu zarządzającego?

.....  
.....  
f/czy w stosunku do kandydata jest prowadzone postępowanie sądowe, egzekucyjne, administracyjne, w szczególności związane z zaciąganiem kredytów i pożyczek w bankach, a jeżeli tak to jakie?

.....  
.....  
Wyrażam, zgodę na przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Warcie moich danych osobowych zawartych w niniejszym oświadczeniu w zakresie niezbędnym do oceny odpowiedności i niezależności mojej kandydatury na Członka Rady Nadzorczej / Zarządu / Pracownika, zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2002 r. Nr 101 poz. 926 ze zm.)

.....  
/data i podpis Kandydata/

*Załącznik Nr 2 do Polityki  
w sprawie doboru i oceny  
kwalifikacji członków organów  
zarządzających i osób pełniących  
najważniejsze stanowiska w  
Banku Spółdzielczym w Warcie*

## **Oświadczenie**

**Członka Zarządu\*/Pracownika\*** (\*niepotrzebne skreślić)

### **Banku Spółdzielczego w Warcie**

1/ Imię i nazwisko - .....

2/Adres zamieszkania - .....

3/Przynależność do Grupy Członkowskiej - .....

**Oświadczam, że informacje zawarte w moim oświadczeniu z dnia ..... są aktualne\*/ uległy zmianie w następującym zakresie\*:**

1/Wykształcenie, ukończone szkoły i szkolenia - .....  
.....  
.....

2/Pelnione funkcje w organach spółdzielni, spółek w okresach:

.....  
.....

3/Doświadczenie zawodowe:

a/Zatrudnienie na podstawie umowy o pracę:

.....  
.....

b/prowadzenie działalności gospodarczej:

.....  
.....

c/ kwalifikacje nabyte w okresach wymienionych pod lit a i b,

.....  
.....

4/ Oświadczenie kandydata o karalności:

a/czy figuruje w rejestrze skazanych, a jeżeli tak to za jakie przestępstwo?

.....  
.....

b/czy przeciwko kandydatowi prowadzone jest postępowanie karne, na jakim jest etapie i jakie postawiono zarzuty?

.....  
.....

c/czy kandydat utracił posiadane uprawnienia do wykonywania określonego zawodu, utracił posiadaną koncesję lub zezwolenie, a jeżeli tak to z jakich przyczyn?

.....  
.....

d/czy kandydat figuruje w rejestrach lub ewidencjach prowadzonych w celu ujawnienia dłużników niewypłacalnych lub nieterminowo rozliczających swoje zadłużenie

.....  
.....

e/czy ogłoszono upadłość kandydata lub czy ogłoszono upadłość podmiotu, w którym kandydat był członkiem organu zarządzającego?

.....  
.....

f/czy w stosunku do kandydata jest prowadzone postępowanie sądowe, egzekucyjne, administracyjne, w szczególności związane z zaciąganiem kredytów i pożyczek w bankach, a jeżeli tak to jakie?

.....  
.....

.....  
/data i podpis składającego oświadczenie /

**Ocena kolegialna Zarządu Banku Spółdzielczego w Warcie  
za okres .....do.....**

**Przygotowana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Warcie**

Skład Zarządu

1. Maria Waliszek – Prezes Zarządu,
2. Maria Snopczyńska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
3. Magdalena Ochęcka – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,
4. Sylwia Samulak – Członek Zarządu ds. teleinformatycznych.

**I. Ocena sprawowania funkcji zarządczych**

| Lp. | Tematyka oceny                                                                                                           | TAK | NIE |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy Zarząd przyjął Strategię Banku?                                                                                      |     |     |
| 2.  | Czy Zarząd przyjął Plan finansowy Banku na bieżący rok obrotowy?                                                         |     |     |
| 3.  | Czy Zarząd pracuje zgodnie z przyjętym przez siebie planem pracy?                                                        |     |     |
| 4.  | Czy występują konflikty interesów pomiędzy członkami Zarządu?                                                            |     |     |
| 5.  | Czy Zarząd spotyka się cyklicznie?                                                                                       |     |     |
| 6.  | Czy członkowie Zarządu odbywają szkolenia w zakresie działania Banku, w tym zarządzania ryzykami?                        |     |     |
| 7.  | Czy Zarząd posiada odpowiednie procedury do sprawnego działania?                                                         |     |     |
| 8.  | Czy Zarząd dąży do unikania konfliktów interesów oraz do rzetelnego i uczciwego ich rozwiązywania?                       |     |     |
| 9.  | Czy Zarząd chroni informacje o klientach, dba o ochronę danych osobowych w ramach posiadanej wiedzy?                     |     |     |
| 10. | Czy Zarząd w sposób prawidłowy realizuje wewnętrzny ład korporacyjny w zakresie kompetencji organów?                     |     |     |
| 11. | Czy członkowie Zarządu przekazują informacje umożliwiające dokonanie indywidualnej oceny następcej?                      |     |     |
| 12. | Czy sprawozdanie Zarządu za poprzedni rok obrotowy zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie/Zebrań Przedstawicieli? |     |     |

**II. Ocena reputacji Banku**

| Lp. | Tematyka oceny                                             | TAK | NIE |
|-----|------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny? |     |     |

| Lp. | Tematyka oceny                                                          | TAK | NIE |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 2.  | Czy toczą się postępowania sądowe pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem? |     |     |
| 3.  | Czy prawa członków są przestrzegane?                                    |     |     |

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza wydała ocenę pozytywną/negatywną\*.

Uzasadnienie decyzji negatywnej:.....

Warta, dnia .....

#### Podpisy członków Rady Nadzorczej

1.....

2.....

3.....

4.....

5.....

6.....

7.....

8.....

9.....

10.....

11.....

12.....

\*niepotrzebne skreślić

*Załącznik do uchwały  
Zarządu BS w Warcie  
Nr 38/2/2018 z dnia 19.12.2018r.*

*Załącznik do uchwały  
Rady Nadzorczej BS w Warcie  
nr 33/2018 z dnia 27.12.2018r.*

**Aneks nr 1  
do  
Polityki w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i  
osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Warcie  
zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 9/6/2018 z dnia 25.04.2018r. ora Uchwałą Rady  
Nadzorczej nr 14/2018 z dnia 16.05.2018r.**

1. Dodaje się załącznik nr 4 pt.: Indywidualna ocena odpowiedniości kandydata na Prezesa Zarządu/ Członka Zarządu BS w Warcie (w załączeniu).
2. W § 7 dodaje się punkt 2. o następującym brzmieniu:  
Indywidualna ocena Członków Zarządu BS w Warcie przeprowadzana jest przez Radę Nadzorczą raz do roku. Kryteria oceny indywidualnej zawiera załącznik nr 4.

**Indywidualna ocena odpowiedniości  
kandydata na Prezesa Zarządu/Członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Warcie**

Imię i nazwisko kandydata/członka Zarządu.....

PESEL .....

Funkcja w Zarządzie .....

**I. Kryteria dotyczące reputacji**

Należy ocenić, czy istnieją dowody lub powody, wątpliwości co do nieposzlakowanej opinii w każdym wyszczególnionym poniżej kryterium:

| Lp. | Tematyka oceny                                                                                                                                                                                                                                                                    | Spełnia kryteria | Nie spełnia kryteriów |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|
| 1.  | Czy wobec kandydata/członka Zarządu zostały wydane wyroki w postępowaniu karnym?                                                                                                                                                                                                  |                  |                       |
| a)  | za przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi,                                                                                                                                                                                                          |                  |                       |
| b)  | za przestępstwa przeciwko mieniu, obrotowi gospodarczemu oraz wiarygodności dokumentów,                                                                                                                                                                                           |                  |                       |
| c)  | za przestępstwa skarbowe,                                                                                                                                                                                                                                                         |                  |                       |
| d)  | inne przestępstwa na mocy przepisów dotyczących spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów.                                                                                                                                                                      |                  |                       |
| 2.  | Czy kandydat/członek Zarządu postępuje właściwie w kontaktach gospodarczych?                                                                                                                                                                                                      |                  |                       |
| a)  | Czy odmówiono w przeszłości kandydatowi/członkowi Zarządu jakiejkolwiek rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie działalności lub firmy bądź wykonywania zawodu, odwołano, cofnięto lub odebrano takie rejestracje, zezwolenia, członkostwa lub licencje? |                  |                       |
| b)  | Czy nastąpiło wypowiedzenie stosunku pracy lub odwołanie ze stanowiska/funkcji z tytułu utraty zaufania lub narażania na utratę reputacji?                                                                                                                                        |                  |                       |
| c)  | Czy wystąpił zakaz pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwie wydany przez Sąd?                                                                                                                                                                                          |                  |                       |
| 3.  | Czy kandydat/członek Zarządu posiada doświadczenie w pracy w organach osób prawnych, w tym między innymi w instytucjach finansowych, administracji samorządowej lub spółdzielniach?                                                                                               |                  |                       |
| 4.  | Czy w ramach sprawowania stanowiska/funkcji w organach, o których mowa w pkt. 4 wystąpiły sytuacje nieudzielenia absolutorium czy odwołania ze stanowiska/funkcji z tytułu utraty zaufania lub narażania na utratę reputacji?                                                     |                  |                       |
| 5.  | Czy kandydat/członek Zarządu zgłosił wniosek o ogłoszenie upadłości likwidacyjnej lub układowej?                                                                                                                                                                                  |                  |                       |
| 6.  | Czy kandydat/członek Zarządu posiada w Banku w pełni opłacone udziały członkowskie?                                                                                                                                                                                               |                  |                       |
| 7.  | Czy kandydat/członek Zarządu regularnie (terminowo) obsługuje zaciągnięte kredyty i/lub inne zobowiązania?                                                                                                                                                                        |                  |                       |
| a)  | w Banku,                                                                                                                                                                                                                                                                          |                  |                       |
| b)  | w innych bankach/instytucjach kredytowych.                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                       |
| 8.  | Czy w stosunku do kandydata/członka Zarządu były skargi na jego działalność jako członka Banku lub negatywne publikacje w prasie lokalnej i krajowej?                                                                                                                             |                  |                       |

Spełnia kryteria, jeżeli w poz. 1, 2, 4, 5, 7, 8 oświadczenia odpowiedź jest negatywna(nie), a w poz. 3, 6, 7 odpowiedź jest pozytywna(tak).

## II. Kryteria dotyczące kwalifikacji

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

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

| Lp. | Tematyka oceny                                                                                                                                                     | Spełnia kryteria | Nie spełnia kryteriów |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|
| 1.  | Poziom i profil wykształcenia - wykształcenie co najmniej średnie, preferowane wyższe: ekonomiczne, prawnicze, związane z bankowością.                             |                  |                       |
| 2.  | Ukończone studia podyplomowe i/lub odbyte szkolenia z zakresu prawa spółdzielczego, bankowego, zarządzania bankiem, ryzyk bankowych, funkcjonowania organów Banku. |                  |                       |
| 3.  | Doświadczenie z aktualnego i poprzednich miejsc zatrudnienia lub wykonywania działalności gospodarczej – preferowane co najmniej 3 letnie doświadczenie.           |                  |                       |
| 4.  | Samooceńca wiedzy i umiejętności niezbędnych do efektywnego zarządzania Bankiem, w tym zarządzaniem ryzykami.                                                      |                  |                       |
| 5.  | Członkostwo w organach zarządczych Banku lub innej instytucji finansowej.                                                                                          |                  |                       |
| 6.  | Członkostwo w organach organizacji społecznych, gospodarczych, samorządowych.                                                                                      |                  |                       |

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza wydała ocenę pozytywną/negatywną\*.

Uzasadnienie decyzji negatywnej:.....

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

Podpisy członków Rady Nadzorczej

1.....

2.....

3.....

4.....

5.....

6.....

7.....

8.....

9.....

10.....

11.....

12.....

\*niepotrzebne skreślić

*Załącznik do uchwały  
Zarządu BS w Warcie  
Nr 16/1/2019 z dnia 07.05.2019r.*

*Załącznik do uchwały  
Rady Nadzorczej BS w Warcie  
nr 22/2019 z dnia 23.05.2019r.*

**Aneks nr 2  
do  
Polityki w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i  
osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Warcie  
zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 9/6/2018 z dnia 25.04.2018r. oraz Uchwałą Rady  
Nadzorczej nr 14/2018 z dnia 16.05.2018r.**

§ 2 pkt 3b otrzymuje nowe brzmienie:

1. *Dyrektor/Kierownik Oddziału Banku.*

§ 12 pkt 3b otrzymuje nowe brzmienie:

1. *Dokumenty związane z oceną przygotowuje pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności.*