

ŁAD KORPORACYJNY ODPOWIEDNIOŚĆ

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA)
dyrektywa z dnia 22 listopada 2012r.



Ustawa z dnia 29.08.1997 Prawo Bankowe
nowelizacja 2015



Komisja Nadzoru Finansowego
uchwała Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r.



Zasady Ładu Korporacyjnego w BS w Żaganiu

Polityka w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów
zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku
Spółdzielczym w Żaganiu.

w Banku Spółdzielczym w Żaganiu od 1 stycznia 2015

Członek organu nadzorującego Rady Nadzorczej powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji finansowej.



wiedza

posiadana z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabyta w inny sposób w toku kariery zawodowej



doświadczenie

nabyte w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk



umiejętności

niezbędne do wykonywania powierzonych funkcji

Ocena kwalifikacji członków organów zarządzających dokonywana jest przed dokonaniem wyboru członka Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.



„Kwalifikacje” należy rozumieć jako odpowiednie wymogi, które powinien spełnić członek organu zarządzającego, z podziałem na:



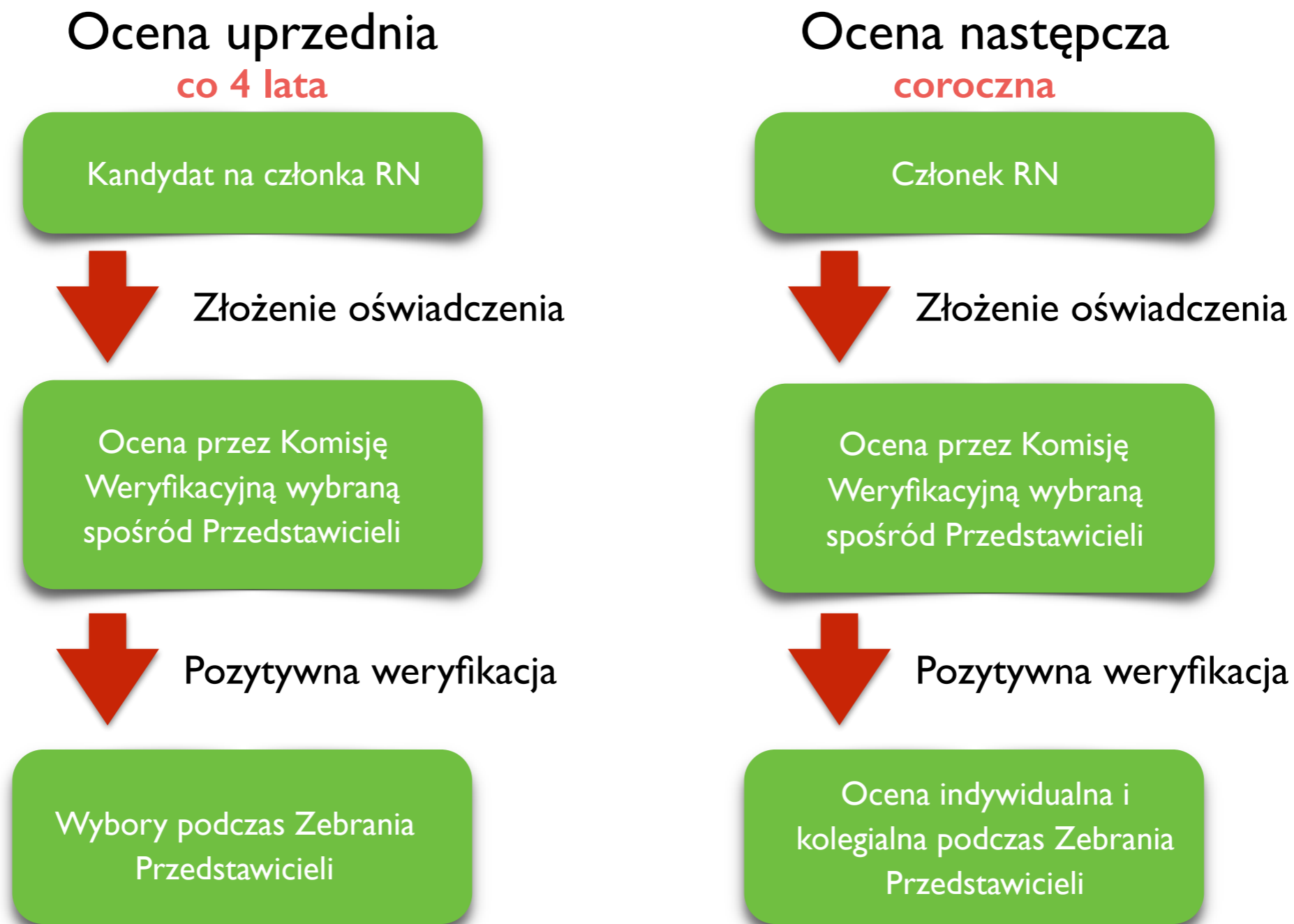
kwalifikacje zawodowe – wykształcenie oraz kwalifikacje nabyte w trakcie: sprawowania określonych funkcji, wykonywania pracy lub prowadzenia działalności gospodarczej;



reputacja – nieposzlakowana opinia wynikająca z postępowania w życiu zawodowym i osobistym oraz z odpowiedzialności karnej, administracyjnej i cywilnej.

**PROCEDURY OCENY
ODPOWIEDNIOŚCI
I WYBORÓW DO RADY
NADZORCZEJ**

Procedura dokonywania ocen odpowiedności członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Żaganiu.



PROCEDURA WYBORÓW

Ocena uprzednia

Kandydat na członka Rady Nadzorczej składa oświadczenie (Załącznik Nr 1a) Przewodniczącemu Komisji ds. odpowiedzialności.

Termin do składania oświadczeń został ustalony w Procedurze w do 14 dnia (dni kalendarzowe) przed wyznaczonym i ogłoszonym terminem Zebrania Przedstawicieli.

Nie złożenie oświadczenia w/w terminie skutkuje brakiem możliwości wpisania Kandydata na listę osób ubiegających się o wybór do Rady Nadzorczej.

Komisja ds. odpowiedzialności w terminie 7 dni przed wyznaczonym i ogłoszonym terminem Zebrania Przedstawicieli przeprowadza weryfikację złożonych oświadczeń. O wyniku weryfikacji Komisja zawiadamia w formie pisemnej wszystkie osoby, które złożyły oświadczenia.

Każdy z kandydatów na członka Rady Nadzorczej ma prawo po otrzymaniu zawiadomienia o wyniku weryfikacji, złożyć do Zebrania Przedstawicieli umotywowane na piśmie zastrzeżenia co do wyników weryfikacji.

Zastrzeżenie należy złożyć przed rozpoczęciem obrad Zebrania Przedstawicieli do pracownika administracyjnego obsługującego Zebranie.

Zebranie po zapoznaniu się z zastrzeżeniami kandydata oraz po zapoznaniu się z opinią Komisji ds. odpowiedzialności, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów uwzględnia albo odrzuca złożone zastrzeżenia.

Lista osób pozytywnie zweryfikowanych przez Komisję stanowi zamkniętą listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej.

W przypadku uwzględnienia dopisuje się kandydata do listy.

WYBORY- ALFABETYCZNA LISTA KANDYDATÓW

**Oświadczenie Kandydata
na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu**

1. Informacje ogólne

Imię i nazwisko kandydata Pesel.....

Adres zamieszkania Telefon

2. Reputacja

Lp.	Treść pytania	TAK	NIE
	Część I Kryteria od 1 do 6 muszą być obligatoryjnie spełnione. Niespełnienie jakiegokolwiek kryterium z Części I skutkuje odrzuceniem oświadczenia kandydata jako nie spełniającego wymogów formalnych		
1.	Czy wobec Pani/Pana toczy się postępowanie karne lub egzekucyjne ¹⁾ w zakresie wymienionym poniżej w punktach od a) do d)		
2.	Czy wobec Pani/Pana zostały wydane prawomocne wyroki w postępowaniu karnym ²⁾ w zakresie wymienionym poniżej w punktach od a) do d)		
a)	za przestępstwa na mocy przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub ubezpieczeń bądź dotyczących rynków papierów wartościowych lub papierów wartościowych lub instrumentów płatniczych, w tym przepisów dotyczących prania pieniędzy, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji wewnętrznych oraz lichwy		
b)	za przestępstwa związane z nieuczciwością i nadużyciami lub przestępstwa finansowe		
c)	za przestępstwa skarbowe		
d)	inne przestępstwa na mocy przepisów dotyczących spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów		
3.	Czy nastąpiło wypowiedzenie stosunku pracy lub odwołanie ze stanowiska/funkcji z tytułu utraty zaufania lub narażania na utratę reputacji		
4.	Czy wystąpił zakaz pełnienia funkcji kierowniczych wydany przez Sąd		
5.	Czy w ramach sprawowania stanowiska/funkcji w organach osób prawnych, instytucjach finansowych, spółdzielniach - wystąpiły sytuacje nieudzielenia absolutorium czy odwołania ze stanowiska/funkcji z tytułu utraty zaufania lub narażania na utratę reputacji ³⁾		
6.	Czy Pani/Pan posiada w Banku w pełni opłacone udziały członkowskie		
	Część II Ocena uznaniowa Komisji ds. odpowiedniości, oparta na wyjaśnieniach złożonych przez kandydata na arkuszu dodatkowym – Załącznik A		
1.	Czy odmówiono w przeszłości 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 ³⁾		
2.	Czy w stosunku do Pani/Pana były skargi na Pani/Pana działalność jako członka Banku lub negatywne publikacje w prasie lokalnej i krajowej ³⁾		

3.	Czy Pan/Pani posiada doświadczenie w pracy w organach osób prawnych, w tym między innymi w instytucjach finansowych, administracji samorządowej lub spółdzielniach		
4.	Czy Pani/Pan regularnie (terminowo) obsługuje zaciągnięte kredyty i/lub inne zobowiązania		
5.	Czy jest Pani/Pan gotowy i dysponuje czasem na współpracę z organami nadzorczymi, Bankiem Zrzeszającym, Związkiem Rewizyjnym i środowiskami lokalnymi		

- 1) Jeżeli toczy się choćby jedno z wymienionych postępowań należy wypełnić dodatkowy załącznik A wskazujący toczące się postępowanie
- 2) Jeżeli wydano choćby jeden wyrok za którekolwiek z wymienionych przestępstw, należy wypełnić dodatkowy załącznik A wskazując wydany wyrok (dotyczy wyłącznie prawomocnych wyroków)
- 3) Jeżeli wystąpiła którakolwiek z sytuacji należy wypełnić dodatkowy załącznik A, określając szczegóły sytuacji

3. Kwalifikacje

Lp.	Treść pytania	TAK	NIE
1.	Poziom i profil wykształcenia: - średnie (profil, kierunek wykształcenia) - wyższe (profil, kierunek wykształcenia)		
Opis			
2.	Odbyte szkolenia z zakresu prawa spółdzielczego, bankowego, zarządzania bankiem, ryzyk bankowych, funkcjonowania organów Banku, odpowiedzialności i ładu korporacyjnego		
Opis			
3.	Doświadczenie z poprzednich miejsc zatrudnienia lub wykonywania działalności gospodarczej		
Opis			
4.	Samoocena wiedzy i umiejętności niezbędnych do efektywnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, w tym nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem.		
Opis			
5.	Okres pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku (wskazać lata)		
Opis			
6.	Okres pełnienia funkcji w organach organizacji społecznych, gospodarczych, samorządowych (wskazać lata)		
Opis			

Oświadczenie:

- 1) Nie pozostaję z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

.....
(PIECZEĆ BANKU)

KARTA DO GŁOSOWANIA
NA CZŁONKÓW
RADY NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻAGANIU

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.
- 7.
- 8.
- 9.
- 10.
- 11.
- 12.

Instrukcja głosowania:
Należy postawić znak X w polu do głosowania przy nazwiskach kandydatów, na których oddajemy głos. Aby głos był ważny, można zagłosować maksymalnie na **9** lub mniejszą liczbę kandydatów.