

POLITYKA DOBORU I OCENY ODPOWIEDNIOŚCI

CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU MILLENNIUM S.A.

SPIS TREŚCI

- I. CEL I ZAKRES POLITYKI
- II. ADRESACI POLITYKI
- III. ZASADY POLITYKI
 - 1. Organy odpowiedzialne za dokonywanie oceny odpowiedzialności
 - 2. Proces oceny odpowiedzialności
 - 3. Zdarzenia skutkujące obowiązkiem przeprowadzenia oceny
 - 4. Kryteria brane pod uwagę przy ocenie odpowiedzialności
 - 5. Zróżnicowanie w Radzie Nadzorczej
 - 6. Wynik oceny odpowiedzialności
 - 7. Wprowadzenie w obowiązki i polityka szkoleniowa
- IV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

*Departament Kadr
Bank Millennium SA*

WSTĘP

Polityka opiera się na zasadach określonych w:

1. art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.),
2. *Wytycznych EBA i ESMA w sprawie odpowiedności Członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06)* (zwane dalej Wytycznymi EBA),
3. *Metodyce oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez KNF 27 stycznia 2020 r. (zwana dalej Metodą KNF)* oraz
4. *Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (zwana dalej Rekomendacją Z).*

I. CEL I ZAKRES POLITYKI

1. „Polityka doboru i oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium”, zwana dalej „Polityką”, stanowi narzędzie zapewnienia, że Członkowie Rady Nadzorczej w Grupie Banku Millennium SA, (zwanej dalej „Grupą”) posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe, dają rękojmię należytego wykonywania funkcji a także mają możliwość poświęcenia wystarczającej ilości czasu obowiązkom powierzonym przez Grupę. W perspektywie długoterminowej Polityka ma wspierać dobre zarządzanie Grupą, osiąganie stabilnych wyników i właściwe zarządzanie ryzykiem operacyjnym.
2. Celem Polityki jest zapewnienie, iż Członkowie Rady Nadzorczej Banku Millennium SA (zwani dalej „Radą Nadzorczą”) będą legitymowali się dobrą reputacją i będą posiadali kwalifikacje stosownie do:
 - 1) profilu wykonywanej funkcji,
 - 2) zakresu i charakteru wykonywanych zadań,
 - 3) członkostwa w komitetach Rady Nadzorczej.
3. Polityka ma także na celu zapewnienie, iż Rada Nadzorcza indywidualnie i zbiorowo posiada odpowiedni łączny poziom kompetencji, zgodnie z Wytycznymi EBA, Metodą KNF i Rekomendacją Z oraz obserwowaną praktyką rynkową polskiego sektora bankowego.
4. Proces i kryteria oceny odpowiedności wprowadzone Polityką będą stosowane w proporcjonalny sposób, z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz zakresu zadań i odpowiedzialności Członka Rady Nadzorczej.

II. ADRESACI POLITYKI

1. Za osoby objęte niniejszą Polityką uznaje się Członków Rady Nadzorczej Banku, którzy z racji pełnionych funkcji mają znaczący wpływ na kierowanie Bankiem - mając kompetencje nadzorcze i są upoważnione do monitorowania realizacji strategii, celów oraz kierunków rozwoju Grupy.

III. ZASADY POLITYKI

1. Organy odpowiedzialne za dokonywanie oceny odpowiedniości

- 1.1. Proces doboru i oceny odpowiedniości jest prowadzony przez właściwe organy Banku, mając na względzie konkretne zadania z tego zakresu realizowane przez Komitet Personalny Rady Nadzorczej. Taki proces wspierany jest organizacyjnie i za pomocą odpowiednich narzędzi przez Departament Kadr. W szczególności wsparcie Departamentu Kadr obejmuje wskazanie potrzeby zainicjowania procesu doboru i oceny, koordynację organizacyjną na wszystkich jego etapach, zgromadzenie, opracowanie i archiwizację dokumentacji oraz organizację procesu w wyznaczonych ramach czasowych. Departament Kadr może być wspierany w realizacji określonych z powyższych czynności przez zewnętrznego doradcę posiadającego udokumentowane kompetencje i doświadczenie w tym zakresie.
- 1.2. Proces doboru i oceny odpowiedniości obejmuje: zgromadzenie istotnych informacji i dokumentów, dokonanie samooceny przez osobę podlegającą ocenie odpowiedniości przy wsparciu Departamentu Kadr, rozmowę oceniającą przeprowadzoną przez Departament Kadr, ocenę dokonaną przez Bank, podsumowaną w raporcie oceny.
- 1.3. Ocenę odpowiedniości wydaje - po przeglądzie zebranych materiałów dokonanym przez Komitet Personalny Rady Nadzorczej - Rada Nadzorcza lub Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, w zależności od okoliczności oceny. Szczegółowa lista okoliczności oceny wydawanej przez wymienione w zdaniu poprzedzającym organy znajduje się w Załączniku 5.
- 1.4. W przypadku oceny odpowiedniości dokonywanej przez Radę Nadzorczą w odniesieniu do danego członka, osoba ta wyłącza się od głosowania. Zasada opisana w zdaniu poprzedzającym dotyczy zarówno głosowania przeprowadzanego przez Komitet Personalny, jak i Radę Nadzorczą w procesie oceny.

2. Proces oceny odpowiedniości

- 2.1. Proces powoływania do pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej uwzględnia następujące etapy:
 - a) zgłoszenie kandydata,
 - b) ocena odpowiedniości,
 - c) powołanie w skład Rady Nadzorczej.
- 2.2. W stosunku do kandydatów do pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej ocena odpowiedniości jest realizowana przed powołaniem do pełnienia funkcji.
- 2.3. W szczególnych przypadkach ocena odpowiedniości może zostać dokonana nie później niż przed upływem czterech tygodni po objęciu funkcji Członka Rady Nadzorczej, jeśli kompletna ocena odpowiedniości dokonana przed wyznaczeniem Członka zakłóciłaby właściwe funkcjonowanie Rady Nadzorczej, w tym w wyniku nastąpienia poniższych sytuacji:
 - i. gdy potrzeba sukcesji funkcji Członka Rady Nadzorczej pojawia się nagle i niespodziewanie (na przykład z powodu wakatu),
 - ii. gdy członek zostaje odwołany z pełnionej funkcji, ponieważ nie jest już osobą odpowiednią.
- 2.4. Proces oceny odpowiedniości jest realizowany w tempie pozwalającym na efektywne podejmowanie decyzji biznesowych. W szczególności, cały proces oceny nie powinien trwać w stosunku do jednej osoby dłużej niż 90 dni.
- 2.5. Proces oceny odpowiedniości obejmuje:
 - a) Weryfikację dokumentów osoby ocenianej (CV, oświadczenia na wzorach przygotowanych i przekazanych przez Bank, kwestionariusze, certyfikaty lub inne dokumenty i publicznie dostępne informacje) uwierzytelnionych podpisem lub poprzez wysłanie z autoryzowanej skrzynki mailowej;

- b) Samoocenę dokonaną przez osobę ocenianą, przy czym w przypadku oceny wtórnej osoba oceniana może dokonać samooceny poprzez aktualizację i uzupełnienie kwestionariusza przekazanego Bankowi przy poprzedniej ocenie;
 - c) Weryfikację zaświadczeń wydanych przez odpowiednie organy, w tym o niezaleganiu w podatkach oraz o niekaralności;
 - d) Weryfikację wpisów do KRS oraz BIK, przy czym w przypadku wstępnej oceny odpowiedniości ten element jest realizowany po powołaniu kandydata;
 - e) Opcjonalnie przeprowadzanie przez Departament Kadr lub zewnętrznego doradcę rozmowy oceniającej sprawdzającej deklaracje osoby ocenianej ze stanem faktycznym i uzupełniającej dane wynikające z dokumentacji;
 - f) Wstępną ocenę przez Departament Kadr lub zewnętrznego doradcę na zlecenie Departamentu Kadr;
 - g) Przygotowanie rekomendacji w zakresie oceny przez Komitet Personalny;
 - h) Dokumentację procesu oraz wyniku oceny przez Departament Kadr w sposób przedstawiający okoliczności i kryteria wzięte pod uwagę i pominięte w procesie oraz uzasadnienie wyniku oceny w ich świetle.
 - i) Przekazanie wyników oceny (wraz z ewentualnymi zaleceniami) do KNF, poprzedzone przeglądem/wskazaniem ze strony Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej.
- 2.6. W przypadku oceny kandydata do Rady Nadzorczej (innego, niż kandydat uprzednio oceniony w ramach działań podjętych przez Bank zgodnie z niniejszą Polityką) zgłoszonego przez akcjonariusza podczas Walnego Zgromadzenia wybierającego skład Rady Nadzorczej nowej kadencji, bądź też w sytuacjach określonych w pkt 2.3 :
- a) zgłaszający Akcjonariusz ma obowiązek dostarczyć i przedłożyć w trakcie Walnego Zgromadzenia dokumenty, o których mowa w punktach 2.5 a-c;
 - b) Czynności opisane w punktach 2.5 e-f odbywają się w przerwie w obradach Walnego Zgromadzenia, zarządzanej w takiej sytuacji przez przewodniczącego Walnego Zgromadzenia; Akcjonariusze są jednocześnie informowani o treści pkt. 2.1-2.7.;
 - c) Następnie Walne Zgromadzenie wydaje ocenę odpowiedniości;
 - d) Departament Kadr dokumentuje wyniki oceny (wraz z ewentualnymi zaleceniami) i przekazuje je Komitetowi Personalnemu Rady Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.
- 2.7. W uzasadnionych przypadkach jest możliwe, by Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało wyboru Członka Rady Nadzorczej w trybie określonym w pkt. 2.6., bez uprzedniej oceny jego odpowiedniości. Wówczas Bank dąży do tego, aby indywidualna i zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej została dokonana przez Walne Zgromadzenie nie później niż w ciągu 4 tygodni od momentu powołania danego Członka Rady Nadzorczej.

3. Zdarzenia skutkujące obowiązkiem przeprowadzenia oceny

Wstępna ocena odpowiedniości indywidualnej

- 3.1. Proces indywidualnej oceny odpowiedniości powinien być dokonywany w następujących sytuacjach:
- a) w przypadku zamiaru powierzenia kandydatowi pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej,
 - b) w przypadku ponownego wyznaczania Członka Rady Nadzorczej jeśli dokonano zmiany zakresu obowiązków danego Członka (lub wyznaczenia Członka do pełnienia innej funkcji),

- c) Przed powołaniem Członka do pełnienia nowej funkcji w składzie Rady Nadzorczej,
- d) Przed powołaniem Członka Rady Nadzorczej w skład Komitetu Audytu,
- e) przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji podmiotu nadzorowanego lub stania się jego podmiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie organów);

Ponowna ocena odpowiedniości indywidualnej

- 3.2. Bank przeprowadzi ponownie proces indywidualnej oceny odpowiedniości jeśli:
- a) istnieją uzasadnione wątpliwości co do posiadania kwalifikacji indywidualnych lub zbiorowych Rady Nadzorczej, w tym:
 - i. wystąpienie zastrzeżenia co do wyników oceny odpowiedniości przedłożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - ii. pojawienie się informacji medialnych dotyczących osób objętych procesem oceny odpowiedniości, które zostaną uznane za istotne dla procesu oceny odpowiedniości;
 - iii. zaistnienie informacji w ramach procesu rocznej oceny wyników / procesu oceny Członków Rady Nadzorczej, które mogłyby kwestionować kwalifikacje;
 - iv. zidentyfikowanie istotnych naruszeń obowiązków;
 - v. zaistnienie innych informacji, które mogłyby podważać wynik dotychczasowej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej (np. skarg, przedstawienia zarzutów w postępowaniu karnym lub skarbowym, spowodowaniu znacznych strat majątkowych, potencjalnego konfliktu interesów).
 - b) zaistnieją zdarzenia o istotnym wpływie na reputację danej osoby, także w przypadku, gdy dochodzi do nieprzestrzegania stosowanej przez Bank polityki dotyczącej konfliktu interesów,
 - c) zaistnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że zostało lub jest popełniane lub usiłowane pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu, bądź też istnieje zwiększone ryzyko wystąpienia takiego procederu, a w szczególności w sytuacjach, gdy dostępne informacje sugerują, że Bank:
 - i. został wykorzystany w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - ii. naruszył swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Polsce lub innym państwie członkowskim UE lub państwie trzecim;
 - iii. istotnie zmienił swoją działalność lub model biznesowy w sposób powodujący, że jego ekspozycja na ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu znacząco wzrosła,
 - d) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
 - e) przed powołaniem na kolejną kadencję,
 - f) przed planowanym odwołaniem,
 - g) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących pełnionej funkcji,
 - h) w sytuacji powierzenia dodatkowych kompetencji lub objęcia dodatkowych funkcji,
 - i) występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej Członków Rady - pod kątem rękopisami Członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w składzie organu,
 - j) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość.
 - k) Okresowo, raz do roku.

- 3.3. Jeżeli więcej niż jedna spośród przesłanek wymienionych w punktach 3.1-3.2 występuje jednocześnie, tj. odległość przesłanek w czasie nie przekracza 90 dni, Bank może przeprowadzić ocenę jednokrotnie.

Ocena odpowiedniości zbiorowej

- 3.4. Bank przeprowadzi proces oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej, w szczególności:
- a) w momencie wystąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
 - i. w momencie planowanych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym w wyniku bezpośredniego lub pośredniego przejęcia lub zwiększenia znacznego pakietu akcji Banku;
 - ii. w momencie ponownego wyznaczania Członków Rady Nadzorczej, jeśli zmieniły się wymogi dotyczące funkcji lub jeśli Członkowie zostają wyznaczeni do pełnienia innej funkcji w Radzie Nadzorczej;
 - iii. w przypadku gdy wyznaczeni lub ponownie wyznaczeni Członkowie przestają być Członkami Rady Nadzorczej.
 - b) W przypadku wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących mieć istotny wpływ na ocenę Rady Nadzorczej;
 - c) zaistnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że zostało lub jest popełniane lub usiłowane pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu, bądź też istnieje zwiększone ryzyko wystąpienia takiego procederu, a w szczególności w sytuacjach, gdy dostępne informacje sugerują, że Bank:
 - i. został wykorzystany w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - ii. naruszył swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Polsce lub innym państwie UE lub państwie trzecim;
 - iii. istotnie zmienił swoją działalność lub model biznesowy w sposób powodujący, że jego ekspozycja na ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu znacząco wzrosła,
 - d) Przy powołaniu lub zmianie składu Komitetu Audytu;
 - e) Przed powołaniem składu Rady Nadzorczej na nową kadencję;
 - f) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury na poziomie jednostkowym lub na poziomie grupy;
 - g) w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania dokonywanej przez Radę Nadzorczą;
 - h) w przypadku zmiany podziału kompetencji w ramach organu, w tym udziału w jego komitetach;
 - i) w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej.

4. Kryteria brane pod uwagę przy ocenie odpowiedniości

- 4.1. Ocena odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie kryteriów określonych w ustawie z dnia sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz kryteriów wymienionych szczegółowo w Wytycznych EBA, Metodyce KNF i Rekomendacji Z.
- 4.2. Szczegółowe kryteria oceny indywidualnej zawarte są w Załączniku 1 do Polityki.
- 4.3. Zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jest prowadzona w celu weryfikacji czy Członkowie Rady Nadzorczej jako całość będą w stanie skutecznie kwestionować i monitorować decyzje podjęte przez Zarząd. Ponadto Rada Nadzorcza powinna posiadać wystarczające umiejętności zarządcze, aby skutecznie organizować swoje zadania oraz

- rozumieć i kwestionować stosowane praktyki zarządcze i decyzje podejmowane przez Zarząd.
- 4.4. Członkowie Rady Nadzorczej będą posiadać jako całość odpowiednio szeroki zakres wiedzy, umiejętności i doświadczenia, umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach Rady Nadzorczej.
 - 4.5. Ocena odpowiedniości zbiorowej jest dokonywana poprzez porównanie indywidualnych kluczowych obszarów wiedzy i specjalizacji Członków Rady Nadzorczej oraz kompozycji tych obszarów w ramach organu jako całości.
 - 4.6. Kryteria oceny odpowiedniości kolektywnej znajdują się w Załączniku 2.
 - 4.7. Rada Nadzorcza Banku powinna posiadać właściwą liczbę Członków, aby zapewnić, iż w każdym obszarze wiedzy, umiejętności i doświadczenia podlegającym ocenie Rada Nadzorcza posiada co najmniej jednego Członka ocenionego na poziomie bardzo wysokim oraz co najmniej jednego członka ocenionego na poziomie wysokim, zgodnie ze skalą oceny przyjętą przez Bank, znajdującą się w Załączniku 1. Ponadto, Przewodniczący Rady Nadzorczej powinien być oceniony na poziomie bardzo wysokim w kompetencji Przewodniczenie posiedzeniom. W przypadku pozostałych obszarów wiedzy, umiejętności i doświadczenia każdy z Członków powinien posiadać poziom oceny co najmniej średni. Tak skomponowany skład powinien być wyznaczony na okres pozwalający zapewnić ciągłość działalności Banku.
 - 4.8. W procesie oceny odpowiedniości uwzględnia się następujące kryteria:
 - a) rękojmia, w tym niekaralność, reputacja, brak powiązań ze zdarzeniami z obszaru prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestępstw skarbowych, sytuacja finansowa a także niezależność osądu, w której zawiera się konflikt interesów oraz cechy behawioralne; doświadczenie zawodowe, umiejętności i wiedza;
 - b) poświęcenie czasu niezbędnego do realizacji zadań w ramach pełnionej funkcji;
 - c) łączenie stanowisk i funkcji;
 - d) bycie niezależnym;
 - e) w przypadku oceny Członków Komitetu Audytu - niezależność oraz wiedzę, umiejętności i doświadczenie specyficzne dla Komitetu Audytu, wymienione w Załączniku 1.
 - 4.9. Bank będzie dokumentował zapisy dotyczące wszystkich zewnętrznych funkcji i stanowisk zawodowych i politycznych posiadanych przez Członka Rady Nadzorczej. Członek Rady Nadzorczej jest zobowiązany do poinformowania Banku o wszelkich nowych funkcjach i stanowiskach. Liczba i charakter funkcji i stanowisk, które Członek Rady Nadzorczej może pełnić równoległe do funkcji pełnionej w Banku, są określone w Załączniku 3.
 - 4.10. Bank ocenia, którzy z Członków mogą być uznani za niezależnych w tym sensie, że nie posiadają obecnie ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań czy relacji z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez Członka i ograniczyłyby zdolność Członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny;
 - 4.11. Bank zapewnia, że wystarczająca liczba niezależnych Członków Rady Nadzorczej nie jest mniejsza niż dwóch Członków.
 - 4.12. Oceniając charakter zdarzeń mogących wpływać na ocenę rękojmii, Bank bierze pod uwagę wszelkie dowody lub poważne zarzuty oparte na odpowiednich, wiarygodnych i rzetelnych informacjach (np. w ramach procedur zgłaszania nieprawidłowości), które sugerują, że dana osoba działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami postępowania, rodzaj wyroku skazującego lub zarzutów, rolę pełnioną przez daną osobę w naruszeniu, nałożoną karę, osiągnięty etap procesu sądowego oraz podjęte działania naprawcze. Bank powinien przeanalizować okoliczności towarzyszące, w tym czynniki łagodzące, powagę danego przestępstwa, działania administracyjnego lub nadzorującego, okres czasu, który upłynął od popełnienia przestępstwa, zachowanie

- danej osoby od popełnienia przestępstwa lub podjęcia działania oraz związek przestępstwa lub działania z rolą pełnioną przez Członka.
- 4.13. Dokonując ponownej oceny odpowiedniości indywidualnej lub kolektywnej Członków Rady Nadzorczej, brane są pod uwagę w szczególności:
- a) skuteczność procedur dotyczących pracy Rady Nadzorczej, w tym skuteczność przepływu informacji;
 - b) skuteczne i ostrożne zarządzanie instytucją, w tym czy Rada Nadzorczej działa w najlepszym interesie Banku, również w zakresie zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
 - c) zdolność Rady Nadzorczej do skoncentrowania się na istotnych strategicznie kwestiach;
 - d) adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu oraz zaangażowanie podczas posiedzeń;
 - e) wszelkie zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i kolektywnej, uwzględniając model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
 - f) cele dotyczące wyników działań określone dla Banku i Rady Nadzorczej;
 - g) niezależność osądu Członków Rady Nadzorczej, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez Członków Rady Nadzorczej polityki dotyczącej konfliktu interesów;
 - h) stopień, w którym skład Rady Nadzorczej spełnia cele określone w stosowanej przez Bank polityce dotyczącej różnorodności,
 - i) uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że dokonano, dokonuje się lub usiłowano dokonać prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub innych przestępstw finansowych, bądź istnieje zwiększone ryzyko takich przestępstw, które zostało ujawnione w następstwie ustaleń dokonanych przez audytorów wewnętrznych, zewnętrznych lub właściwe organy, dotyczących adekwatności systemów kontroli AML/CFT Banku.
- 4.14. W ramach ponownej oceny odpowiedniości Bank powinien zwrócić szczególną uwagę na:
- a) podział obowiązków i linii odpowiedzialności w celu ustalenia, czy jakiegokolwiek istotny fakt lub ustalenie należy przypisać jednemu lub większej liczbie odpowiedzialnych członków Rady Nadzorczej;
 - b) wiarygodność wszelkich faktów, które spowodowały ponowną ocenę (np. źródło i jego wiarygodność, wszelkie konflikty interesów źródła przekazującego informacje) oraz wagę wszelkich zarzutów lub faktycznego wykroczenia jednego lub większej liczby członków Rady Nadzorczej. Bank nie powinien przyjmować, że sam brak wyroku skazującego może być wystarczającą przesłanką do pominięcia zidentyfikowanych zdarzeń w procesie ponownej oceny odpowiedniości.

5. Zróżnicowanie w Radzie Nadzorczej

- 5.1. Bank promuje różnorodność w obrębie Rady Nadzorczej w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji Członków Rady Nadzorczej, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowanie decyzji w ramach Rady Nadzorczej.
- 5.2. Szczegółowe zasady zróżnicowania w Radzie Nadzorczej Bank określa w Polityce Różnorodności w Grupie Banku Millennium.
- 5.3. W ramach okresowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, Bank dokumentuje zgodność z celami określonymi w Polityce Różnorodności w Grupie Banku Millennium i, w razie potrzeby, ustala powody, dla których nie są one spełnione razem ze wskazaniem środków, które zostaną podjęte oraz terminami podjęcia takich środków.

6. Wynik oceny odpowiedniości

- 6.1. Dokumentując proces i wynik oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Bank opracowuje podsumowanie raportu stanowiące Załącznik 4 oraz kwestionariusz oceny odpowiedniości (Załącznik 1).
- 6.2. Pozytywny wynik oceny odpowiedniości kandydata pozwala na pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej.
- 6.3. Negatywny wynik oceny odpowiedniości kandydata lub Członka Rady Nadzorczej nie pozwala, co do zasady, na pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej. W szczególności:
 - a) w przypadku kryterium rękojmi - negatywna ocena odpowiedniości uniemożliwia pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej;
 - b) przypadku kryterium wiedzy, umiejętności i doświadczenia:
 - i. Bank analizuje możliwość uzupełnienia braków w tym zakresie, w szczególności w drodze dodatkowych szkoleń Bank może wstrzymać możliwość zatrudnienia/powołania do czasu uzyskiwania odpowiednich kwalifikacji potwierdzonych w ponownym procesie oceny odpowiedniości;
 - c) w przypadku kryterium niezależności osądu oraz konfliktu interesów - negatywny wynik uniemożliwia pełnienie funkcji do czasu eliminacji okoliczności skutkujących niespełnieniem kryterium, co powinno znaleźć odzwierciedlenie w ponownej ocenie odpowiedniości.
 - d) w przypadku kryterium poświęcenia czasu i liczby pełnionych funkcji - negatywny wynik uniemożliwia powołanie osoby ocenianej do pełnienia funkcji do czasu rezygnacji przez tę osobę z pełnienia dodatkowych funkcji w zakresie przekraczającym wymogi określone w szczególności w art. 22aa ust. 3 Prawa bankowego oraz w Załączniku 3..
 - e) w przypadku oceny zbiorowej Bank zapewni posiadanie przez Radę Nadzorczą odpowiedniej kompozycji wiedzy, umiejętności i doświadczenia, w szczególności poprzez, wymianę niektórych Członków, rekrutację dodatkowych Członków, organizację szkolenia dla pojedynczych Członków lub organu jako całości.
- 6.4. W przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w pkt 6.3 b), ocena odpowiedniości określa niezbędny zakres uzupełnienia wiedzy i umiejętności do pełnienia funkcji. Proces uzupełnienia wiedzy i umiejętności wspierany jest organizacyjnie i za pomocą odpowiednich narzędzi przez Departament Kadr. W szczególności Departament Kadr przedstawia Członkom Rady Nadzorczej, szczegółowy zakres i propozycje niezbędnych szkoleń uzupełniających oraz organizuje proces szkolenia w wyznaczonych ramach czasowych.
- 6.5. Uzupełnienie wiedzy i umiejętności powinno nastąpić nie później niż w okresie 90 dni po dokonaniu oceny. Po tym okresie Bank dokonuje ponownej oceny odpowiedniości Członka Rady Nadzorczej w zakresie, którego braki dotyczyły.
- 6.6. Bank niezwłocznie informuje KNF o negatywnym wyniku oceny oraz podjętych w związku z nim działaniach.

7. Wprowadzenie w obowiązki i zasady szkoleniowe

- 7.1. Bank wdroży zasady szkoleniowe mające na celu wprowadzenie w obowiązki i szkolenie nowo powołanych Członków Rady Nadzorczej oraz zapewnienia ich odpowiedniości i spełnienia przez nich wymogów dotyczących pełnionej funkcji, a także dalszy rozwój kompetencji w trakcie pełnienia funkcji.

- 7.2. Zarząd przy wsparciu Departamentu Kadr ustanowi proces wprowadzenia w obowiązki dla nowo powołanych Członków Rady Nadzorczej. Celem procesu wprowadzenia w obowiązki jest:
- a) ułatwienie Członkom Rady Nadzorczej zrozumienie struktury Banku, modelu biznesowego, profilu ryzyka i ustaleń dotyczących zarządzania oraz dotyczącej ich roli;
 - b) zapewnienie znajomości odpowiednich przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do pełnienia funkcji, a także kultury, wartości, oczekiwanych zachowań i strategii związanych z Bankiem i jego Zarządem i Radą Nadzorczą;
 - c) zapewnienie odpowiednich programów szkoleniowych adekwatnych do funkcji. Programy szkoleniowe powinny również promować świadomość korzyści płynących ze zróżnicowania w składzie Rady Nadzorczej.
- 7.3. Bank zapewnia alokację wystarczających środków na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie Członków Rady Nadzorczej indywidualnie i zbiorowo.
- 7.4. Harmonogram szkoleń dla nowo powołanych Członków Rady Nadzorczej powinien być następujący:
- a) w ciągu 1 miesiąca od powołania Członkowie powinni otrzymać kluczowe informacje dotyczące struktury, modelu biznesowego, profilu ryzyka i ustaleń dotyczących zarządzania w Banku oraz roli;
 - b) w ciągu 6 miesięcy od powołania Członkowie powinni ukończyć szkolenie wprowadzające przeznaczone dla nowo powołanych Członków;
 - c) w ciągu 1 roku od powołania Członkowie powinni w razie konieczności ukończyć niezbędne dodatkowe programy szkoleniowe, obejmujące obszary wiedzy i umiejętności wymagające uzupełnienia.
- 7.5. Członkowie Rady Nadzorczej, Departament Zapewniania Zgodności, Departament Kadr oraz Komitet Personalny (w ramach procesu oceny odpowiedniości) mogą przedstawiać wszelkie dodatkowe potrzeby szkoleniowe, w przypadku których zasady szkoleniowe dla nowo powołanych Członków Rady Nadzorczej wymagają aktualizacji. Zasady szkoleniowe dla nowo powołanych Członków Rady Nadzorczej powinny być zmieniane i dostosowywane, w celu odzwierciedlenia wszelkich istotnych zmian w zakresie zarządzania, strategicznych zmian w Banku, wprowadzania nowych produktów i innych istotnych zmian w obowiązujących przepisach oraz sytuacji na rynku.

8. Zasady dokonywania sukcesji w przypadku wystąpienia nagłych i niespodziewanych zdarzeń

- 8.1. W sytuacji wystąpienia, wskutek nagłych i niespodziewanych zdarzeń, wakat na funkcji Członka Rady Nadzorczej, Bank dąży do zapewnienia ciągłości obsadzenia funkcji.
- 8.2. W odniesieniu do powstania wakat na funkcji Członka Rady Nadzorczej Rada Nadzorcza dokonuje oceny całokształtu okoliczności towarzyszących powstaniu wakat i odpowiednio podejmuje decyzję o czasowej reorganizacji, w szczególności w postaci:
- a) tymczasowego powierzenia zakresu czynności właściwych dla nieobecnego Członka Rady Nadzorczej, Radzie Nadzorczej, Przewodniczącemu Rady Nadzorczej lub innemu Członkowi Rady Nadzorczej,
 - b) tymczasowego pełnienia funkcji w ramach komitetu Rady Nadzorczej Przewodniczącemu Rady Nadzorczej lub innemu Członkowi Rady Nadzorczej.
- 8.3. W razie trwałego wakat na funkcji Członka Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podejmuje działania określone w Statucie Banku, mające na celu uzupełnienie składu Rady Nadzorczej.
- 8.4. Indywidualną i zbiorową ocenę odpowiedniości można przeprowadzić po powołaniu Członka Rady Nadzorczej w każdym z następujących przypadków, co do których Bank przedstawił należyte uzasadnienie:

- a) powołania przez akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Członków Rady Nadzorczej innych niż kandydaci uprzednio ocenieni w ramach działań podjętych przez Bank zgodnie z niniejszą Polityką,
 - b) gdy pełna ocena odpowiedniości przed powołaniem Członków Rady Nadzorczej zakłóciłaby prawidłowe funkcjonowanie Rady Nadzorczej, a potrzeba ich powołania Członków pojawia się nagle lub niespodziewanie, w tym w wyniku następujących sytuacji:
 - i. rezygnacji lub śmierci Członka Rady Nadzorczej;
 - ii. odwołania z pełnionej funkcji Członka Rady Nadzorczej z uwagi na niespełnianie wymogów odpowiedniości.
- 8.5. Bank nie przeprowadza, w sytuacji określonej w pkt 8.4, oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, którzy ostatecznie nie zostali powołani do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.
- 8.6. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonuje oceny odpowiedniości indywidualnej powołanego Członka Rady Nadzorczej i oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przy czym Bank dąży do tego, aby oceny dokonano nie później niż w ciągu 4 tygodni po powołaniu kandydatów na Członków Rady Nadzorczej albo dokonaniu zmiany jej składu w sytuacji określonej w pkt 8.4.

IV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Polityka oraz jej stosowanie podlega okresowemu przeglądowi dokonywanemu przez Departament Audytu Wewnętrznego.
2. Polityka oceny odpowiedniości wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
3. Niniejszy dokument określa zasady doboru i oceny odpowiedniości na poziomie Grupy Banku Millennium SA. Każda spółka, która podlega wytycznym EBA wdraża własne polityki zgodne z postanowieniami niniejszej Polityki - na zasadzie proporcjonalności i adekwatne do specyfiki i zakresu prowadzonej działalności.
4. Zmiana treści załączników do Polityki nie wymaga zmiany samej Polityki. Proces ten koordynuje Departament Kadr, a zmiany są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

Załącznik 1 - Kwestionariusze oceny indywidualnej dla Członków Rady Nadzorczej

Załącznik 1 Kwestionariusze indywidualnej oceny odpowiedniości

Załącznik 1 a Kwestionariusz samooceny odpowiedniości

Kwestionariusz Samooceny Odpowiedniości
Suitability Self-Assessment Questionnaire

| | |
|--|--|
| Imię: First name: | |
| Nazwisko: Surname: | |
| Nazwisko rodowe: Surname at birth: | |
| Obywatelstwo: Citizenship: | |
| Miejsce urodzenia: Place of birth: | |
| Dane kontaktowe (adres/telefon/email): Contact details (address/phone/email): | |
| Adres zameldowania (stałego/czasowego): Officially registered residency address (permanent/temporary): | |
| Adres zamieszkania: Current address: | |
| Numer PESEL lub data urodzenia: Personal identification number (PESEL) or date of birth: | |
| Numer i seria dowodu osobistego lub numer paszportu: Personal ID number and series or passport number: | |
| Poprzednie imię i nazwisko (w przypadku zmiany): Previous first name and surname (only if changed): | |
| Poprzednie obywatelstwo (w przypadku zmiany): Previous citizenship (only if changed): | |
| Data i podpis: Date and signature: | |

Wiedza teoretyczna
Theoretical knowledge

Studia wyższe
University education

| | |
|--|---|
| Nazwa uczelni: Name of university: | Uzyskany tytuł: Title in diploma: |
| Wydział/jednostka organizacyjna: Faculty/other organisational unit: | Tryb: Type of studies: |
| Kierunek: Major: | Stopień: Degree: |
| Dodatkowe informacje: Additional information: | Rok ukończenia: Year of graduation: |
| Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements: | Załącznik – dyplom: Appendix – diploma: |
| Nazwa uczelni: Name of university: | Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable): |
| Wydział/jednostka organizacyjna: Faculty/other organisational unit: | Uzyskany tytuł: Title in diploma: |
| Kierunek: Major: | Tryb: Type of studies: |
| Dodatkowe informacje: Additional information: | Stopień: Degree: |
| Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements: | Rok ukończenia: Year of graduation: |
| Nazwa uczelni: Name of university: | Załącznik – dyplom: Appendix – diploma: |
| Wydział/jednostka organizacyjna: Faculty/other organisational unit: | Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable): |
| Kierunek: Major: | Uzyskany tytuł: Title in diploma: |
| Dodatkowe informacje: Additional information: | Tryb: Type of studies: |
| | Stopień: Degree: |
| | Rok ukończenia: Year of graduation: |
| | Załącznik – dyplom: Appendix – diploma: |
| | Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable): |
| | Uzyskany tytuł: Title in diploma: |
| | Tryb: Type of studies: |
| | Stopień: Degree: |
| | Rok ukończenia: Year of graduation: |
| | Załącznik – dyplom: Appendix – diploma: |
| | Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable): |

| | | |
|---|--|---|
| <p>Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:</p> | | <p>Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):</p> |
| <p>Studia III stopnia, tytuły i stopnie naukowe Tertiary education, academic titles and grades</p> | | |
| <p>Nazwa uczelni: Name of university:</p> | | <p>Uzyskany tytuł: Title in diploma:</p> |
| <p>Dziedzina: Field:</p> | | <p>Rok ukończenia: Year of completion:</p> |
| <p>Dodatkowe informacje: Additional information:</p> | | <p>Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:</p> |
| <p>Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:</p> | | <p>Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):</p> |
| <p>Studia podyplomowe, aplikacje, certyfikacje i inne formy uzupełniającego kształcenia Postgraduate studies, applications, certifications and other forms of supplementary education</p> | | |
| <p>Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:</p> | | <p>Przedmiot: Subject:</p> |
| <p>Uzyskany tytuł/uprawnienia: Title/professional licence obtained:</p> | | <p>Rok ukończenia: Year of completion:</p> |
| <p>Dodatkowe informacje: Additional information:</p> | | <p>Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:</p> |
| <p>Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:</p> | | <p>Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):</p> |
| <p>Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:</p> | | <p>Przedmiot: Subject:</p> |
| <p>Uzyskany tytuł/uprawnienia: Title/professional licence obtained:</p> | | <p>Rok ukończenia: Year of completion:</p> |
| <p>Dodatkowe informacje: Additional information:</p> | | <p>Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:</p> |
| <p>Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:</p> | | <p>Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):</p> |
| <p>Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:</p> | | <p>Przedmiot: Subject:</p> |
| <p>Uzyskany tytuł/uprawnienia: Title/professional licence obtained:</p> | | <p>Rok ukończenia: Year of completion:</p> |
| <p>Dodatkowe informacje: Additional information:</p> | | <p>Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:</p> |
| <p>Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:</p> | | <p>Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):</p> |
| <p>Szkolenia specjalistyczne Professional trainings</p> | | |
| <p>Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:</p> | | |
| <p>Przedmiot: Subject:</p> | | <p>Rok ukończenia: Year of completion:</p> |
| <p>Dodatkowe informacje: Additional information:</p> | | <p>Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:</p> |

| | |
|--|---|
| Ukończone w ramach uzupełnienia braków (jeśli dotyczy): Completed to meet suitability requirements (if applicable): | Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable): |
| Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution: | |
| Przedmiot: Subject: | Rok ukończenia: Year of completion: |
| Dodatkowe informacje: Additional information: | Załącznik – dyplom: Appendix – diploma: |
| Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements: | Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable): |
| Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution: | |
| Przedmiot: Subject: | Rok ukończenia: Year of completion: |
| Dodatkowe informacje: Additional information: | Załącznik – dyplom: Appendix – diploma: |
| Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements: | Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable): |
| Szczegółowe uprawnienia zawodowe/ Specific professional entitlements | |
| Rodzaj uprawnień: Type of entitlements: | Rok uzyskania: Year of obtaining: |
| Nr wpisu: Number of entry: | Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate: |
| Nabyte w ramach uzupełnienia braków: Obtained to fill in the deficiencies: | Data oceny, w której wskazano braki: Date of the assessment, on which the deficiencies were identified: |
| Rodzaj uprawnień: Type of entitlements: | Rok uzyskania: Year of obtaining: |
| Nr wpisu: Number of entry: | Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate: |
| Nabyte w ramach uzupełnienia braków: Obtained to fill in the deficiencies: | Data oceny, w której wskazano braki: Date of the assessment, on which the deficiencies were identified: |
| Rodzaj uprawnień: Type of entitlements: | Rok uzyskania: Year of obtaining: |
| Nr wpisu: Number of entry: | Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate: |
| Czy nabyte w ramach uzupełnienia braków: Whether obtained to fill in the deficiencies: | Data oceny, w której wskazano braki: Date of the assessment, on which the deficiencies were identified: |
| Data i podpis: Date and signature: | |

| | |
|--|------------|
| Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements: | |
| EBA | 62 |
| Rekomendacja Z | 7.15, 7.16 |
| Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act) | 22aa |

| Skala oceny Assessment scale | | | | |
|---|---|---|---|--|
| Bardzo wysoki Very high | Wysoki High | Średni Average | Podstawowy Basic | Brak None |
| Ekspertka wiedza w danym obszarze kompetencji, poparta rozległym doświadczeniem związanym z odpowiedzialnością za dany obszar na stanowisku kierowniczym, zarządzającym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiędzynosiaciami. | Zaawansowana wiedza w zakresie danego obszaru kompetencji, poparta przynajmniej 2-letnim doświadczeniem związanym ze stycznością z danym obszarem na stanowisku kierowniczym, zarządzającym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiędzynosiaciami. | Adekwatna wiedza w zakresie głównych tematów typowych dla danego obszaru kompetencji, poparta minimum 2-letnim doświadczeniem związanym ze stycznością z danym obszarem na stanowisku kierowniczym, zarządzającym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiędzynosiaciami. | Podstawowa wiedza w zakresie głównych tematów typowych dla danego obszaru kompetencji, poparta punktowym doświadczeniem oraz wybranymi umiędzynosiaciami na podstawowym poziomie. | Brak wiedzy, doświadczenia i umiejętności w danym obszarze kompetencji. Lack of knowledge, experience or skills in the given competency area. |
| Expert knowledge in the given competency area, backed with extensive experience resulting from responsibility on a management, managerial, supervisory or (for the assessment of Supervisory Board Members) academic position and with skills gained in the course of that experience. | Advanced knowledge in the given competency area, backed with over 2 years of experience connected to this area on a management, managerial, supervisory or (for the assessment of Supervisory Board Members) academic position and with skills gained in the course of that experience. | Adequate knowledge on main topics typical for the given competency area, backed with a minimum of 2 years of experience connected to this area on a management, managerial, supervisory or academic position and with skills gained in the course of that experience. | Basic knowledge on main topics in the given competency area, backed with singular experience as well as selected skills at the basic level. | |

| Kompetencje w zakresie zarządzania bankiem Competences related to the management of a bank | | | | |
|---|---|---------------------|-------------------------------|---|
| | | Ocena Assessment | Uzasadnienie Justification | Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dotyczy oceny wtórnej) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (secondary assessment only) |
| 1 | Kompetencja Competency | | | |
| 2 | Znajomość rynku Knowledge of the market | | | |
| 3 | Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych Knowledge of legal requirements and regulatory framework | | | |
| 4 | Znajomość polityk, mechanizmów kontrolnych i procedur w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu Knowledge of policies, control mechanisms and procedures related to AML and terrorism funding | | | |
| 5 | Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania) Strategic planning (having management skills) | | | |
| 6 | Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Knowledge of the management system, including risk management | | | |
| 7 | Księgowość i audyt finansowy Accounting and financial audit | | | |
| | Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny Supervision, control and internal audit | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---------------------|-------------------------------|---|--|--|
| 8 | Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Interpretation of financial information (financial and accounting skills) | | | | | |
| 9 | Znajomość języka polskiego Command of the Polish language | | | | | |
| 10 | [Inne] [Other] | | | | | |
| 11 | [Inne] [Other] | | | | | |
| 12 | [Inne] [Other] | | | | | |
| Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem Risk management competencies | | | | | | |
| | Kompetencja Competency | Ocena Assessment | Uzasadnienie Justification | Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dotyczy oceny wtórnej) Your appointment/last assessment? (secondary assessment only) | | |
| 1 | ryzyko biznesowe business risk | | | | | |
| 2 | Obszar modelu biznesowego Business model area | | | | | |
| | ryzyko strategiczne strategic risk | | | | | |
| 3 | ryzyko kredytowe credit risk | | | | | |
| 4 | ryzyko koncentracji concentration risk | | | | | |
| 5 | ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców risk of collective default of borrowers | | | | | |
| 6 | Obszar ryzyka kredytowego Credit Risk area | | | | | |
| | ryzyko kontrahenta counterparty risk | | | | | |
| 7 | ryzyko rozliczenia/dostawy settlement/delivery risk | | | | | |
| 8 | ryzyko kredytowania w walutach obcych foreign currency credit risk | | | | | |
| 9 | ryzyko pozycji position risk | | | | | |

| | | | | | | |
|----|---|---|--|--|--|--|
| 10 | Obszar ryzyka rynkowego Market risk area | Ryzyko walutowe currency risk | | | | |
| 11 | | Ryzyko cen towarów commodity price risk | | | | |
| 12 | | Ryzyko korekty wyceny kredytowej stóp procentowych risk of interest rate credit valuation adjustment | | | | |
| 13 | Obszar ryzyka organizacyjnego Organization risk area | Ryzyko prowadzenia działalności risk of conducting business activities | | | | |
| 14 | | Ryzyko IT IT risk | | | | |
| 15 | | Ryzyko prawne legal risk | | | | |
| 16 | | Ryzyko modelu model risk | | | | |
| 17 | | Ryzyko AML AML risk | | | | |
| 18 | Obszar płynności i finansowania Liquidity and financing area | Ryzyko płynności liquidity risk | | | | |
| 19 | | Ryzyko płynności rynku market liquidity risk | | | | |
| 20 | | Ryzyko płynności śróddziennej intra-day liquidity risk | | | | |
| 21 | | Ryzyko koncentracji płynności liquidity concentration risk | | | | |
| 22 | | Ryzyko finansowania financing risk | | | | |
| 23 | Obszar zarządzania kapitałowego Capital management area | Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej excessive financial leverage risk | | | | |
| 24 | | Ryzyko niewypłacalności insolvency risk | | | | |
| 25 | Obszar zarządzania Management area | Ryzyko braku zgodności non-compliance risk | | | | |
| 26 | | Ryzyko reputacji reputation risk | | | | |
| 28 | Obszar ryzyka systemowego Systemic risk area | Ryzyko systemowe systemic risk | | | | |
| 29 | | Ryzyko zarazenia contagion risk | | | | |

| Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności Banku Competencies to manage the main business areas of the Bank | | | |
|--|---|-------------------------------|---|
| Kompetencja Competency | Ocena Assessment | Uzasadnienie Justification | Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dotyczy oceny wtórnej) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (secondary assessment only) |
| 1 | Bankowość detaliczna i hipoteczna Retail banking, including mortgage loans | | |
| 2 | Bankowość korporacyjna Corporate banking | | |
| 3 | Skarb Treasury | | |
| 4 | Leasing | | |
| 5 | Fundusze inwestycyjne Investment Funds | | |
| 6 | Działalność maklerska Brokerage services | | |

| Skala oceny Assessment scale | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Wysoki High | Średni Average | Podstawowy Basic |
| | Osoba podlegająca ocenie prawie zawsze prezentuje opisane zachowania, z łatwością potrafi wskazać przykłady sytuacji i osób w których / wobec których się nimi wykazał(a). The person under assessment almost always exhibits the described behaviors and can easily provide examples of situations and people when / towards whom they exercised the behaviors. | Osoba podlegająca ocenie zwykle prezentuje opisane zachowania. The person under assessment usually exhibits the described behaviors. | Osoba podlegająca ocenie podejmuje starania i w rezultacie czasem prezentuje opisane zachowania. The person under assessment makes efforts and as a result sometimes exhibits the described behaviors. |
| | Osoba podlegająca ocenie zawsze prezentuje opisane zachowania, z łatwością potrafi wskazać przykłady sytuacji i osób w których / wobec których się nimi wykazał(a). The person under assessment always exhibits the described behaviors and can easily provide examples of situations and people when / towards whom they exercised the behaviors. | | Osoba podlegająca ocenie rzadko lub nigdy nie prezentuje opisanych zachowań. The person under assessment rarely or never exhibits the described behaviors. |

| Kompetencje osobiste Personal competencies | | | |
|---|---------------------|-------------------------------|---|
| Kompetencja Competency | Ocena Assessment | Uzasadnienie Justification | Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dotyczy oceny wtórnej) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (secondary assessment only) |
| | | | |

| | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|
| 1 | Autentyczność Authenticity | | | | |
| 2 | Język (komunikacja) Language (communication standards) | | | | |
| 3 | Stanowczość Decisiveness | | | | |
| 4 | Komunikacja Communication | | | | |
| 5 | Osąd Judgment | | | | |
| 6 | Dbłość o klienta i wysokie standardy Customer care and high standards | | | | |
| 7 | Zdolności przywódcze Leadership skills | | | | |
| 8 | Lojalność Loyalty | | | | |
| 9 | Świadomość zewnętrzna External awareness | | | | |
| 10 | Negocjacje Negotiation | | | | |
| 11 | Przekonywanie Persuasiveness | | | | |
| 12 | Praca zespołowa Teamwork | | | | |
| 13 | Umiejętności strategiczne Strategic management skills | | | | |
| 14 | Odporność na stres Resistance to stress | | | | |

| | | | | |
|----|---|--|--|--|
| 15 | Poczucie odpowiedzialności Sense of responsibility | | | |
| 16 | Przewodniczenie posiedzeiom Leading meetings | | | |

| | |
|---------------------------------------|--|
| Data i podpis: Date and signature: | |
|---------------------------------------|--|

| | |
|--|------------------------|
| Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements: | |
| EBA | 64, Zał. 2 |
| Rekomendacja Z | 7.11, 7.17, 7.18, 7.19 |
| Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act) | 22aa |
| Metodyka KNF Polish FSA Methodology | P.D., W.D. |

Zamieszkiwanie za granicą i informacja o niekaralności
Living abroad and clean criminal record

**W okresie ostatnich 10 lat:
In the past 10 years:**

Nie miałem/am miejsca zamieszkania poza Rzeczpospolitą Polską. Informacja o niekaralności wydana przez Krajowy Rejestr Karny została załączona do formularza.

I did not have a place of residence outside the Republic of Poland. The information on clean criminal record issued by the National Criminal Register has been attached to the questionnaire.

Miałem/am miejsce zamieszkania poza Rzeczpospolitą Polską. Informacja o niekaralności wydana przez Krajowy Rejestr Karny oraz zaświadczenia o niekaralności wydane przez właściwe organy wszystkich państw, w których miałem/am w tym okresie miejsce zamieszkania, zostały załączone do formularza oceny.

I did have a place of residence outside the Republic of Poland. The information on clean criminal record issued by the National Criminal Register and the certificates of clean criminal record issued by the relevant authorities of all states where I resided during this period have been attached to the questionnaire.

Prowadzone postępowania
Proceedings

**Obecnie i w okresie ostatnich 5 lat:
Currently and over the past 5 years:**

Nie jest i nie było prowadzone wobec mnie ani postępowanie karne, ani postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości. Nie przedstawiono mi zarzutów w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.

There have been no criminal proceedings against me and no proceedings in fiscal crime cases including money laundering and terrorism funding in front of Polish or foreign legal authorities. I have not been charged in criminal proceedings, with the exception of charges concerning an offence prosecuted on private grounds, or in proceedings concerning a fiscal offence including money laundering and terrorism funding before Polish or foreign authorities.

| | |
|--|---|
| | <p>Nie został wobec mnie wydany prawomocny wyrok w postępowaniu karnym obejmujący, w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub ubezpieczeniowej bądź dotyczących rynków papierów wartościowych lub papierów wartościowych lub instrumentów płatniczych, w tym przepisów dotyczących prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji wewnętrznych oraz lichwy; 2) Przepisów związane z nieuczciwością i nadużyciami lub przestępstwa finansowe; 3) Przepisów podatkowe; 4) Inne przepisów dotyczących spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów. <p>There has not been issued a final judgment in criminal proceedings against me, involving, in particular:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Offences under the laws governing banking, financial, securities or insurance activity, or concerning securities markets or payment instruments, including AML laws, terrorism funding, market manipulation, or insider dealing and usury; 2) Offences of dishonesty, fraud or financial crime; 3) Tax offences; 4) Other offences under legislation related to companies, bankruptcy, insolvency or consumer protection. |
| | <p>Są lub były prowadzone wobec mnie następujące postępowania karne lub postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości. Przedstawiono mi zarzuty w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.</p> <p>There have been the following criminal proceedings against me or proceedings in cases of fiscal offences including money laundering and terrorism funding pending before Polish or foreign legal authorities. I have been charged in criminal proceedings, except for charges concerning an offence prosecuted on private grounds, or in proceedings concerning a fiscal offence including money laundering and terrorism funding in front of Polish or foreign authorities.</p> |
| | <p>Nie zostały wszczęte wobec mnie postępowania wewnętrzne (np. w ramach procedur zgłaszania nieprawidłowości), które sugerują, że dokonywałem działań w sposób niezgodny ze standardami postępowania przyjętymi w organizacji.</p> <p>No internal investigations were initiated against me (e.g. as part of the whistleblowing procedures) that suggested that I was acting in a manner inconsistent with the standards of conduct adopted in the organization.</p> <p>W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny (proszę wypełnić w przypadku oceny wtórnej): From the date of the statement made during the previous assessment (secondary assessment only):</p> |
| | <p>W terminie 30 dni od daty przedstawienia ww. zarzutów poinformowałem/am o tym organ nadzoru.</p> <p>Within 30 days of the date of the above mentioned charges I informed the supervisory authority.</p> |
| | <p>Nie wniesiono przeciwko mnie aktu oskarżenia w związku z przedstawieniem zarzutów w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.</p> <p>No indictment has been brought against me in connection with the presentation of charges in criminal proceedings, except for charges concerning an offence prosecuted on private grounds, or in proceedings concerning a fiscal offence including money laundering and terrorism funding in front of Polish or foreign authorities.</p> |

| | |
|---|--|
| <p>Wnieiono przeciwko mnie akt oskarżenia w związku z przedstawieniem zarzutów w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.</p> | <p>Indictment has been brought against me in connection with the presentation of charges in criminal proceedings, except for charges concerning an offence prosecuted on private grounds, or in proceedings concerning a fiscal offence including money laundering and terrorism funding in front of Polish or foreign authorities.</p> |
| <p>Potwierdzam złożone w niniejszym formularzu oświadczenia i jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, zgodnie z art. 233 Kodeksu karnego. I confirm the statements made in the questionnaire, aware of the penalties of perjury for making a false statement in accordance with Article 233 of the Penal Code.</p> | |
| <p>Data i podpis: Date and signature:</p> | |

| | |
|--|----------------------|
| <p>Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements:</p> | |
| <p>EBA</p> | <p>4.1, 4.2, 4.3</p> |
| <p>Rekomendacja Z Recommendation Z</p> | <p>7.14</p> |
| <p>Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act)</p> | <p>22aa</p> |
| <p>Metodyka KNF Polish FSA Methodology</p> | <p>P.Eb, W.Eb</p> |

Rękojmia
Warranty

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>W okresie ostatnich 5 lat zostały na mnie nałożone sankcje administracyjne za nieprzestrzeganie przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub ubezpieczeniowej bądź dotyczących rynków papierów wartościowych, papierów wartościowych lub instrumentów płatniczych bądź jakichkolwiek przepisów dotyczących usług finansowych.</p> <p>In the past 5 years, I have been subject to administrative sanctions for non-compliance with provisions governing banking, financial, securities, or insurance activities or those concerning securities markets, securities or payment instruments, or any legal regulations on financial services.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| | <p>W okresie ostatnich 5 lat na inne podmioty w związku z zakresem mojej odpowiedzialności zostały nałożone sankcje administracyjne.</p> <p>In the past 5 years, administrative sanctions have been imposed on other entities in connection with the scope of my responsibility.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| | <p>W okresie ostatnich 5 lat występowałem/am jako strona w postępowaniach sądowych.</p> <p>In the past 5 years, I acted or have been acting as a party in court proceedings.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| | <p>W okresie ostatnich 5 lat występowałem/am lub występuję jako strona postępowania cywilnego, administracyjnego, dyscyplinarnego lub egzekucyjnego.</p> <p>In the past 5 years, I acted or have been acting as a party in civil, administrative, disciplinary or enforcement proceedings.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| | <p>Jestem podmiotem istotnych obecnie lub przeszłych dochodzeń lub działań służących egzekwowaniu prawa, w szczególności ze strony jakichkolwiek innych organów regulacyjnych lub organizacji zawodowych w związku z nieprzestrzeganiem odpowiednich przepisów.</p> <p>I am the subject of relevant current or past investigations or enforcement actions, in particular by any other regulatory or professional bodies for non-compliance with relevant legal regulations.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| | <p>Jestem wpisany/a do rejestru dłużników niewypłacalnych lub istnieją jakiegokolwiek inne wpisy na tego rodzaju na liście prowadzonej przez biuro informacji kredytowej.</p> <p>I figure in the register of insolvent debtors or in any other way in such register of credit information bureau.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| | <p>Zdarzyły się kiedykolwiek wątpliwe wyniki finansowe i biznesowe podmiotów będących moją własnością lub kierowanych przeze mnie bądź podmiotów, w których miałem/am lub mam znaczące udziały ze szczególnym uwzględnieniem wszelkich postępowań naprawczych, upadłościowych i likwidacyjnych.</p> <p>There have ever been doubtful financial and business results of entities owned or managed by me, or the entities in which I had or have significant shares, in particular any rehabilitation, bankruptcy or winding-up proceedings.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| | <p>Ogłoszono wobec mnie / zarządzanych przeze mnie podmiotów upadłość konsumencką.</p> <p>A consumer bankruptcy has been declared against me / the entities I manage.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |

| | | |
|--|--|--|
| <p>Jestem stroną postępowania cywilnych, postępowania administracyjnych lub postępowania karnych, dużych inwestycji lub postępowania i zaciągnięte kredyty w stopniu, które mogą mieć znaczący wpływ na moją kondycję finansową.</p> <p>I am a party of civil, administrative or criminal proceedings or of large investments, or I have exposures and loans that may have a significant impact on my financial condition.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>Funkcjonują znaczące fakty na mój temat dotyczące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) postępowania administracyjnego, egzekucyjnego lub sankcji ze strony organu nadzorczego, 2) przeprowadzenia oceny reputacji przez właściwy organ sektora finansowego lub niefinansowego, 3) dużych inwestycji lub zaciągniętych kredytów, które mogą mieć znaczący wpływ na moją kondycję finansową, kondycję finansową podmiotów gospodarczych będących moją własnością lub kierowanych przeze mnie lub w których mam istotny udział. <p>There are significant facts about me concerning:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) administrative or enforcement proceedings or sanctions imposed by a supervisory authority, 2) carrying out of a reputational assessment by a competent authority of the financial or non-financial sector, 3) large investments or loans that may have a significant impact on my financial condition or on the financial condition of economic entities owned or directed by me or in which I have a significant share. | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>W okresie ostatnich 5 lat zostały wobec mnie orzeczone zakazy prowadzenia działalności gospodarczej./ In the past 5 years, I have been banned from carrying out business activity.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>W okresie ostatnich 5 lat zostały wobec mnie orzeczone zakazy pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej i komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością, spółce komandytowo-akcyjnej lub spółdzielni lub innej funkcji kierowniczej, przez właściwy organ. In the past 5 years, I have been forbidden by a competent authority to act as a representative or proxy of an entrepreneur, a member of a supervisory board and an audit committee in a joint stock company, limited liability company, limited joint-stock partnership or cooperative or other managerial function.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>W okresie ostatnich 5 lat otrzymałem/am: odmowę rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie działalności lub sprawowania funkcji bądź wykonywanie zawodu; odwołanie, cofnięcie lub odebranie takiej rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji; lub też wydalenie przez organ regulacyjny lub rządowy. In the past 5 years, I have received: refusal of any registration, authorisation, membership or licence to carry out a business or hold a function or exercise a profession; or revocation, withdrawal, or termination of such registration, authorisation, membership, or license; or expulsion by a regulatory or government body.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>W okresie ostatnich 5 lat trzymałem/am wypowiedzenie stosunku pracy lub zostałem/am odwołany ze stanowiska wymagającego zaufania lub związanego ze stosunkiem powiernictwa bądź podobnej sytuacji lub też zostałem/am skloniony/a do rezygnacji z takiego stanowiska. In the past 5 years, I have been handed notice of termination of my employment or have been dismissed from any position of trust or related to a fiduciary relationship or similar situation, or I have been induced to resign from such position.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>W okresie ostatnich 5 lat byłem/am podmiotem postępowania w kontaktach gospodarczych w przeszłości, w których został mi udowodniony brak przejrzystości, otwartości lub gotowości do współpracy z organami nadzorczymi lub regulacyjnymi. In the past 5 years, I have been the subject of business contacts in the past in which I have been proven to lack transparency, openness or willingness to cooperate with supervisory or regulatory authorities.</p> | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>W okresie ostatnich 5 lat były lub są prowadzone postępowania związane z likwidacją, upadłością, układem, postępowaniem naprawczym („doprowadzenie do statusu dłużnika niewypłacalnego”) lub postępowaniem restrukturyzacyjnym prowadzonych wobec podmiotów, w których pełnię lub pełniłem/am funkcje zarządcze lub w których posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, lub wobec których jestem lub byłem/am podmiotem dominującym.</p> <p>In the past 5 years, there have been or are pending proceedings related to liquidation, bankruptcy, composition or reorganisation (leading to the status of an insolvent debtor) or restructuring proceedings against the entities in which I hold or held managerial positions, or in which I hold or held a share equal to or exceeding 10% of the total number of votes at the general meeting of shareholders or in the share capital, or against which I hold or held a dominant position.</p> | | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>W okresie ostatnich 5 lat były podejmowane środki nadzorcze przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działania innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrębnych ustaw) w stosunku do mnie w związku z nieprawidłowościami w działalności podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu nadzoru, w których jestem lub byłem/am członkiem organu zarządzającego w okresie podjęcia środków nadzorczych.</p> <p>In the past 5 years, supervisory measures have been taken by a supervisory authority (or relevant actions of another eligible entity under separate acts) against me in relation to irregularities in the activities of entities subject to the supervision of a supervisory authority, in which I am or used to be a member of the management body at the time of taking supervisory measures.</p> | | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |
| <p>W okresie ostatnich 5 lat były podejmowane środki nadzorcze przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działania innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrębnych ustaw) w stosunku do podmiotu, w którym posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec którego jestem lub byłem/am podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonywał lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę.</p> <p>In the past 5 years, supervisory measures have been taken by a supervisory authority (or relevant actions of another eligible entity under separate acts) against an entity in which I hold or held a share equal to or exceeding 10% of the total number of votes at the general meeting of shareholders or in the share capital, or against which I am or used to be a parent entity, due to irregularities in the activities of that entity, if that entity performs or performed activities subject to the supervision of a supervisory authority in the country where it has its registered office</p> | | <p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p> | |

Od momentu ostatniej oceny odpowiedzialności wywiązałem/am się z powierzonych mi obowiązków, w tym w zakresie:

- nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniaania adekwatności i skuteczności tego systemu
- monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu
- monitorowania polityki wynagrodzeń
- zatwierdzania polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego
- nadzoru funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleteleinformatycznego
- nadzoru funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem modeli
- nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym
- monitorowania procesu zarządzania ryzykiem płynności

From the moment of the last suitability assessment I have fulfilled my duties, including but not limited to:

- supervision of implementing risk management system as well as assessing suitability and effectiveness of that system
- monitoring effectiveness of internal control system based on information obtained from compliance, internal audit Management Board and Audit Committee
- monitoring of compensation policy
- approving policy on internal capital assessment and capital management as well as performing strategy reviews and reviews of procedures for internal capital assessment and capital management
- supervision of areas of information technology and IT environment safety
- supervision of model risk management process
- supervision of operational risk management
- monitoring of liquidity management process

Data i podpis:
Date and signature:

Potwierdzam złożone w niniejszym formularzu oświadczenia i jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, zgodnie z art. 31a ustawy – Prawo bankowe oraz art. 233 kodeksu karnego.

I confirm the statements made in the questionnaire and I am aware of the penalties of perjury for making a false statement pursuant to Article 31a of the Banking Law and Article 233 of the Penal Code.

Data i podpis:
Date and signature:

| Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements: | |
|--|------------------|
| EBA | 4, 5 (Appendix) |
| Rekomendacja Z Recommendation Z | 7.12, 7.13, 7.14 |
| Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act) | 22aa |
| Metodyka KNF Polish FSA Methodology | P.Fb, W.Fb |

| Kryteria dotyczące niezależności Independence criteria | Odpowiedź Answer* | Komentarz Commentary |
|---|----------------------|-------------------------|
| Członka organu zarządzającego uważa się za "niebędącego niezależnym", jeżeli: A member of a supervisory body is deemed "not independent" if: | | |
| a. Członek posiada lub posiadał mandat jako członek organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą w ramach instytucji objętej zakresem konsolidacji ostrożnościowej, chyba że nie zajmował takiego stanowiska przez ostatnie 5 lat. a. The member has or has had a mandate as a member of executive board performing executive function in an institution within the scope of prudential consolidation, unless they did not fill such a position during the prior 5 years. | | |
| b. Członek jest akcjonariuszem posiadającym pakiet kontrolny instytucji CRD określonym poprzez odniesienie do przypadków wymienionych art. 22 ust. 1 dyrektywy 2013/34/UE lub reprezentuje interesy akcjonariusza posiadającego pakiet kontrolny, w tym w przypadku gdy właścicielem jest państwo członkowskie lub inny organ publiczny. b. The member is a shareholder of the CRD-institution as stipulated by conditions proscribed in art 22 para 1 of Directive 2013/34/UE or they represent the interest of a controlling shareholder, in a case that the owner is a EU Member State or other public body. | | |
| c. Członek posiada istotne powiązania finansowe lub handlowe z instytucją CRD. c. The member has a material financial or business relationship with the CRD-institution. | | |
| d. Członek jest pracownikiem akcjonariusza posiadającego pakiet kontrolny instytucji CRD lub jest związany z nim w inny sposób. d. The member is an employee of a controlling shareholder of the CRD-institution or is otherwise associated with the controlling shareholder. | | |
| e. Członek jest zatrudniony przez podmiot objęty zakresem konsolidacji, z wyjątkiem sytuacji, w której spełnione są dwa z następujących warunków: i. członek nie jest na najwyższym szczeblu w hierarchii instytucji, który odpowiada bezpośrednio przed organem zarządzającym; ii. członek został wybrany do pełnienia funkcji nadzorczej w kontekście systemu reprezentacji pracowników, a prawo krajowe przewiduje zapewnienie mu odpowiedniej ochrony przed niesłusznym zwolnieniem lub innymi formami niesprawiedliwego traktowania. e. The member is employed by an entity within the scope of consolidation, except in a situation where two of the following conditions are met: i. the member does not belong to the highest hierarchical level directly accountable to management body; ii. the member has been elected to the supervisory function in the context of a system of employees' representation and national law provides for adequate protection against abusive dismissal and other forms of unfair treatment. | | |
| f. Członek był uprzednio zatrudniony na najwyższym szczeblu w hierarchii instytucji CRD lub innego podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej, będąc bezpośrednio odpowiedzialny tylko przed organem zarządzającym, oraz pomiędzy zakończeniem okresu takiego zatrudnienia a pełnieniem obowiązków w ramach organu zarządzającego nie upłynęły 3 lata. f. The member has been previously employed in a position at the highest hierarchical level in the CRD-institution or another entity within its scope of prudential consolidation, being directly accountable only to the management body and there has not been a period of at least 3 years, between ceasing such employment and serving on the management body. | | |
| g. Członek w okresie 3 lat był zleceniodawcą ważnego zawodowego doradcy, zewnętrznego audytora lub ważnego konsultanta instytucji CRD lub innego podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej lub pracownikiem istotnie powiązanym w inny sposób ze świadczoną usługą. g. The member has been, within a period of 3 years, a principal of a material professional advisor, an external auditor or a material consultant to the CRD-institution or another entity within the scope of prudential consolidation or an employee materially associated with the service provided. | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>h. Członek jest lub w ciągu ostatniego roku był znaczącym dostawcą lub znaczącym klientem instytucji CRD lub innego podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej lub posiadał inne znaczące powiązania handlowe, lub jest pracownikiem wysokiego szczebla znaczącego dostawcy, klienta lub podmiotu komercyjnego posiadającego znaczące powiązania handlowe lub jest z nim w inny sposób powiązany bezpośrednio lub pośrednio.</p> <p>h. The member is or has been, within the last year, a material supplier or material customer of the CRD-institution or another entity within the scope of prudential consolidation or had another material business relationship or have been a senior officer of or have been otherwise associated directly or indirectly with a material supplier, customer or commercial entity that has a material business relationship.</p> | |
| | <p>i. Poza wynagrodzeniem z tytułu zajmowanego stanowiska i zatrudnienia zgodnie z pkt e członek otrzymuje znaczne honoraria i inne świadczenia od instytucji CRD lub innego podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> <p>i. In addition to remuneration for the member's role and remuneration for employment in accordance with point e, the member receives significant fees or other benefits from the CRD-institution or another entity within its scope of prudential consolidation.</p> | |
| | <p>j. Członek działał w charakterze członka organu zarządzającego w ramach podmiotu przez 12 kolejnych lat lub dłużej.</p> <p>j. The member served as a member of the management body within the entity for 12 consecutive years or longer.</p> | |
| | <p>k. Członek jest bliskim członkiem rodziny członka organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą w instytucji CRD lub innym podmiocie objętym zakresem konsolidacji ostrożnościowej lub osobą znajdującą się w sytuacji, o której mowa w lit. a do h.</p> <p>k. The member is a close family member of a member of the management body in the executive function of the CRD-institution or another entity in the scope of prudential consolidation or a person in a situation referred to under letters a to h.</p> | |

* Odpowiedź

| | |
|------------------|---|
| <p>Pozytywna</p> | <p>Pozytywny poziom oznacza, iż Członek Rady Naczelnej nie posiada relacji z instytucją CRD, która może wpływać na jego niezależność i może być w tym zakresie uznany za niezależnego.</p> |
| <p>Negatywna</p> | <p>Negatywny poziom oznacza, iż Członek Rady Naczelnej posiada określoną relację z instytucją CRD i nie może być w tym zakresie uznany za niezależnego. Sam fakt znalezienia się w jednej sytuacji lub wielu sytuacjach określonych powyżej nie kwalifikuje automatycznie członka na członka niebędącego niezależnym - instytucja CRD może wykazać przed właściwym organem, że członek należy jednak uważać za „będącego niezależnym”. W tym celu instytucja CRD powinna mieć uzasadnić przed właściwym organem powody, dla których sytuacja nie ma wpływu na zdolność członków do dokonywania obiektywnej i wyważonej oceny oraz podejmowania decyzji w sposób niezależny.</p> |
| <p>* Answer</p> | |
| <p>Positive</p> | <p>Positive level means that a Supervisory Board Member does not have relationship with CRD institution influencing his independence and may be deemed independent in this regard.</p> |
| <p>Negative</p> | <p>Negative level means that a Supervisory Board Member has a mentioned relationship with CRD institution and may not be deemed independent. A mere fact of being in one or several situation described above does not qualify automatically the member to being a not independent member - the CRD-institution may prove to the competent authority that the member should be deemed as "being independent". To this end, the CRD institutions should be able to justify before the competent authority the reasons why the situation does not affect the ability of members to make an objective and balanced assessment and to make decisions independently.</p> |

Data i podpis:
Date and
signature:

| Działalność gospodarcza i postępowania sądowe Business activities and legal proceedings | | |
|---|--|--|
| Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat prowadzę lub prowadziłem/am działalność gospodarczą. Presently or in the past 5 years, I am conducting or used to conduct business activities. | Jeżeli tak - jaką / czy konkurencyjną wobec działalności Banku: If yes, which / whether competitive to the Bank's activities: | |
| Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat osoby pozostające ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym prowadzą lub prowadziły działalność gospodarczą. Presently or in the past 5 years, people staying with me in the same household are conducting or used to conduct business activities. | Jeżeli tak - jaką / czy konkurencyjną wobec działalności Banku: If yes, which / whether competitive to the Bank's activities: | |
| Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat pozostaję lub pozostawałem/am w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze bądź świadczę lub świadczyłem/am pracę w ramach stosunku pracy lub na innej podstawie na rzecz innych podmiotów prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Presently or in the past 5 years, I remain, or used to remain in a mandate relationship or other legal relationship of a similar nature, or I render or used to render work under an employment relationship or on any other basis for the benefit of other entities conducting business activities that are competitive against the Bank. | Jeżeli tak - jakich: If yes, - which: | |
| Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat osoby pozostające ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym pozostają lub pozostawały w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze bądź świadczą lub świadczyły pracę w ramach stosunku pracy lub na innej podstawie na rzecz innych podmiotów prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Presently or in the past 5 years, persons remaining in the common household with me are or used to be in a mandate relationship or other legal relationship of a similar nature, or provide or used to provide work under an employment relationship or on any other basis for other entities that conduct business activities that are competitive against the Bank. | Jeżeli tak - jakich: If yes, - which: | |
| Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat posiadam lub posiadałem udziały, akcje lub innego rodzaju tytuły uczestnictwa w Banku. Presently or in the past 5 years, I hold or used to hold shares, stocks or other titles of participation in the Bank. | Jeżeli tak - jakie: If yes, - which: | |
| Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat osoby pozostające ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym posiadają lub posiadają udziały, akcje lub innego rodzaju tytuły uczestnictwa w Banku. Presently or in the past 5 years, persons remaining with me in the common household hold or have held shares, stocks or other titles of participation in the Bank. | Jeżeli tak - jakie: If yes, - which: | |
| Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat występuję lub występowałem/am jako strona w postępowaniu sądowym. Presently or in the past 5 years, I act or used to act as a party in court proceedings. | Jeżeli tak - jakich: If yes, - in which one: | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>Obecnie lub w okresie ostatnich 5 lat występowałem/am lub występowałam jako strona postępowań administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, które mogły lub mogły mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową.</p> <p>Presently or in the past 5 years, I am or have been a party to administrative, disciplinary or enforcement proceedings that may have, or may have had, a negative impact on my financial situation.</p> | | <p>Jeżeli tak - w jakim: If yes, - in which one:</p> | |
|--|--|--|--|

Zaświadczenia właściwych organów podatkowych
Certificates from competent tax authorities

| <p>Do formularza zostało załączone zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach. The form is accompanied by a certificate of no tax arrears.</p> <p>Do formularza zostało załączone zaświadczenie stwierdzające stan zaległości. The form is accompanied by a certificate of amount of overdue tax.</p> | | | | | |
|--|------------------------------------|--|--|--|--|
| Aktualnie Presently | Ostatnie 5 lat The last 5 years | | | | |
| <p>Posiadam bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały w spółce prawa handlowego lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tej spółki, która prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do Banku.</p> <p>I hold, directly or indirectly, shares or stocks in a commercial law company which conducts activities that are competitive to the Bank, or I have the right to appoint at least one member of the management board of such a company.</p> | | <p>Proszę wymienić spółki konkurencyjne w stosunku do podmiotu, w którym pełni/będzie Pan/i pełnić funkcję:</p> <p>Specify the companies that are competitive to the entity in which you hold, or will hold, a function:</p> | | | |
| <p>Posiadam bezpośrednio lub pośrednio udziały w innym podmiocie gospodarczym (np. towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, bank spółdzielczy, spółdzielca kasa oszczędnościowo-kredytowa) lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tego podmiotu, który prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do Banku.</p> <p>I hold, directly or indirectly, shares in another business entity (e.g. mutual insurance company, cooperative bank, savings and loan cooperative) which conducts activities that are competitive to the Bank or I have the right to appoint at least one member of the management board of that entity.</p> | | | | | |
| <p>Z Bankiem łączą mnie interesy ekonomiczne w zakresie prowadzonej przeze mnie działalności gospodarczej, praw własności intelektualnej lub innego tytułu.</p> <p>I am connected with the Bank by economic interests in the scope of my business activities, intellectual property rights or other title.</p> | | <p>Proszę wymienić przedmiot współpracy Pana/i z podmiotem, w którym pełni/ będzie pełnić Pan/i funkcję:</p> <p>Specify the subject of your cooperation with the entity in which you will hold your function:</p> | | | |
| <p>Spółka, której jestem wspólnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem, posiada kredyt/pożyczkę udzielony przez Bank.</p> <p>A company of which I am a partner/shareholder/stockholder, has a credit/loan granted by the Bank.</p> | | | | | |
| <p>Posiadam kredyt/pożyczkę udzielony w związku z prowadzoną przeze mnie działalnością gospodarczą, przez Bank.</p> <p>I have a credit/loan granted by the Bank in connection with my business activity.</p> | | | | | |

| | | | |
|---|--|---|--|
| <p>Osoba bliska¹ dla mnie jest posiadaczem znacznych pakietów akcji/udziałów Banku. A person close¹ to me is a holder of significant blocks of stocks/shares of the Bank.</p> | | | |
| <p>Jestem/byłem(am) pracownikiem/współpracownikiem podmiotu będącego posiadaczem znacznych pakietów akcji/udziałów Banku. I am/was an employee/cooperator of an entity that holds significant blocks of stocks/shares of the Bank.</p> | | | |
| <p>Osoba bliska dla mnie jest pracownikiem Banku lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej. A person close to me is an employee of the Bank or an entity covered by prudential consolidation.</p> | | | |
| <p>Pozostaję/pozostawałem(am) w stosunku pracy/współpracy z osobą będącą pracownikiem Banku lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej. I remain/remained in the employment/cooperation relationship with a person who is an employee of the Bank or an entity covered by prudential consolidation.</p> | | | |
| <p>Pozostaję/pozostawałem(am) w stosunku zatrudnienia w innym podmiocie, co może prowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów. I remain/remained in an employment relationship with another entity that may lead to an actual or potential conflict of interests.</p> | | <p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:</p> | |
| <p>Jestem współnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem/członkiem organu podmiotu będącego istotnym kontrahentem³ Banku. I am a partner/shareholder/stockholder/member of a body of an entity that is a significant counterparty³ of the Bank.</p> | | <p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:</p> | |
| <p>Osoba bliska dla mnie jest istotnym kontrahentem lub członkiem organu istotnego kontrahenta Banku. A person close to me is a material counterparty or a member of a body of the Bank's material counterparty.</p> | | <p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:</p> | |
| <p>Pozostaję w stosunku pracy/współpracy z podmiotem będącym istotnym kontrahentem lub z osobą będącą członkiem organu istotnego kontrahenta Banku. I am in an employment/cooperation relationship with an entity that is a material counterparty or with a person who is a member of a body of the Bank's material counterparty.</p> | | <p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:</p> | |
| <p>Jestem członkiem organu podmiotu prowadzącego działalność konkurencyjną w stosunku do Banku. I am a member of a body of an entity running business competitive to the Bank.</p> | | <p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:</p> | |

| | | | | |
|---|--|--|---|--|
| <p>Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne zgodnie z definicją Dyrektywy (EU) 2015/849. I am a Politically Exposed Person as defined in Directive (EU) 2015/849.</p> | | | <p>Proszę wymienić zajmowane stanowiska/role: Specify the positions/roles subject to the above:</p> | |
| <p>Moja aktywność społeczna lub polityczna rodzi konflikt interesów wobec działalności Banku. My social or political activity gives rise to a conflict of interests in relation to the Bank's activities.</p> | | | | |

Oświadczam, że zapoznałem/am się z regulaminem zarządzania konfliktami interesów w Banku:
I declare that I have read the conflict of interest management regulations of the Bank:

- 1 Osoba bliska w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to małżonek, osoba pozostająca we wspólnym pożyciu, krewny, powinowaty do drugiego stopnia, a także osoba pozostająca w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
1 A close person within the meaning of this questionnaire is a spouse, a cohabitant, a relative, a relative up to the second degree of affinity, or a person who is in an adoption, guardianship or custody relationship.
- 2 Współpraca w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to współpraca na zasadach innych niż umowa o pracę, np. umowa zlecenia, umowa o dzieło, inna umowa cywilnoprawna.
2 Cooperation within the meaning of this questionnaire is cooperation based on principles other than an employment agreement, e.g. contract of mandate, contract for specific work, other civil law contract.
- 3 Istotny kontrahent w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to np. istotny dostawca usług, firma konsultingowa.
3 An important counterparty within the meaning of this questionnaire is e.g. an important service provider, a consulting firm.

Data i podpis:
Date and signature:

| | |
|--|---------------------|
| Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements: | |
| EBA | 82, 83, 84, 85, 5.1 |
| Rekomendacja Z Recommendation Z | 7.21, 7.22 |
| Metodyka KNF Polish FSA Methodology | P.Gb, W.Gb |

Niezależność osądu
Independence of judgement

Proszę opisać (i w miarę możliwości udokumentować) wybraną sytuację z okresu ostatnich 3 lat lub od oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny, w której przejawiał(a) Pan(i) zdolność do adresowania kwestii problematycznych do członków organów Banku (lub, w przypadku oceny pierwotnej, członków organów innego podmiotu nadzorowanego):

Please describe (and, if possible, document) a situation of your choice from the period of past 3 years or that took place since the statement made as part of the previous assessment in which you demonstrated your ability to address issues of concern to the members of the statutory bodies of the Bank (or, in the case of primary assessment, another supervised entity's statutory bodies):

Jakie działania, Pana/Pani zdaniem, mogą przyczynić się do zwiększenia zdolności przeciwstawiania się grupowemu myśleniu w organach Banku? Proszę opisać (i w miarę możliwości udokumentować) wybraną sytuację z okresu ostatnich 3 lat lub od oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny, w której przejawiał(a) Pan(i) zdolność przeciwstawiania się grupowemu myśleniu:

What actions, in your opinion, can contribute to increasing the ability to oppose group thinking in the Bank's statutory bodies? Please describe (and, if possible, document) a situation of your choice from the period of past 3 years or that took place since the statement made as part of the previous assessment in which you demonstrated the ability to oppose group thinking:

Data i podpis:
Date and signature:

| Informacja na temat pełniących funkcję w radach nadzorczych/dyrektorów niewykonawczych Information on functions held in supervisory boards/ of non-executive directors | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nazwa podmiotu Name of entity | Pełniona funkcja/nazwa stanowiska Function held/name of position | Grupa kapitałowa/system ochrony instytucjonalnej Capital group/institutional protection system | Bank posiada znaczny pakiet akcji ¹ The Bank has a large block of shares ¹ | Przedstawiciel Skarbu Państwa Representative of the Treasury | Aktualnie pełni/będzie pełnił Current position / future position | Obszar działalności Area of business |
| | 1 | | | | | |
| | 2 | | | | | |
| | 3 | | | | | |
| | 4 | | | | | |
| | 5 | | | | | |
| | 6 | | | | | |

| | |
|---|---|
| Łącznie stanowisk w radach nadzorczych Total number of positions in the supervisory boards | Łącznie stanowisk w radach nadzorczych z uwzględnieniem stanowisk liczonych jako jedno ² Total number of positions in the supervisory boards, given positions counted as one ² |
|---|---|

| Informacja na temat pełniących funkcję w zarządach/dyrektorów wykonawczych Information on the functions held in management boards/ as executive director | | | | | | |
|---|---|---|---|--|---|--|
| Nazwa podmiotu Name of the entity | Pełniona funkcja/nazwa stanowiska Function/position name | Grupa kapitałowa/system ochrony instytucjonalnej Capital group/institutional protection system | Bank posiada znaczny pakiet akcji ¹ The Bank has a large block of shares ¹ | Aktualnie pełni/będzie pełnił Currently holding / will hold | Obszar działalności Area of business | |
| | 1 | | | | | |
| | 2 | | | | | |
| | 3 | | | | | |
| | 4 | | | | | |
| | 5 | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|---|--|--|--|--|
| 6 | | | | | | |
| | łącznie stanowisk Total number of positions | łącznie stanowisk w zarządach / jako dyrektor, wykonawczy z uwzględnieniem stanowisk liczonych jako jedno ² Total number of positions in management boards / as executive director, given positions counted as one ² | | | | |

¹ Oznacza posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem.

² It means any direct or indirect share in an undertaking which represents 10 % or more of the capital or of the voting rights or which makes it possible to exercise a significant influence over the management of that undertaking.

³ Za jedno uznaje się stanowiska w radach nadzorczych / zarządach pełnione w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej lub pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony oraz podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji.

⁴ Positions in the supervisory boards / management boards held in the entities belonging to the same capital group or in the entities covered by the same institutional protection system, and the entities in which the bank has a significant block of shares, are considered to be one.

| Oświadczenie w zakresie łączenia funkcji Declaration on combining a function of | | Odpowiedź Response | Komentarz Commentary |
|---|---|-----------------------|-------------------------|
| CZŁONKA ZARZĄDU BANKU A MEMBER OF THE BANK'S MANAGEMENT BOARD | Pełnię lub będę pełnił jednocześnie funkcję członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej, I am holding or will hold simultaneously the functions of a member of the management board or supervisory board in entities belonging to the same capital group. | | |
| Ilość funkcji pełnionych jednocześnie przekracza lub będzie przekraczać funkcji jednego członka zarządu i dwóch członków rady nadzorczej (nie dotyczy funkcji pełnionych w podmiotach nieprowadzących działalności gospodarczej oraz reprezentantów Skarbu Państwa). The number of functions held simultaneously exceeds or will exceed one member of the management board and two members of the supervisory board (not applicable to functions held in entities not conducting business activities and representatives of the Treasury). | | | |
| W zakresie moich kompetencji wchodzi nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności banku. ³ Supervising the management of risks significant for the Bank's operations is within the scope of my competences. ³ | | | |
| Występuje okoliczność uzyskania zgody na jedną dodatkową funkcję (dotyczy organu istotnego) w organie, która spowoduje przekroczenie liczby funkcji określonej powyżej, wymagającej poinformowania Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. There is a circumstance of obtaining consent for one additional function (concerns a material body) in the body, which will result in exceeding a number of functions specified above, requiring the European Banking Authority to be informed. | | | |
| CZŁONKA RADY NADZORCZEJ BANKU A MEMBER OF THE BANK'S SUPERVISORY BOARD | | | |
| Pełnię jednocześnie funkcje członka rady nadzorczej w paru podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej. I am holding simultaneously the functions of a supervisory board's member in several entities belonging to the same capital group. | | | |
| Ilość pełnionych funkcji jednocześnie przekracza lub będzie przekraczać czterech funkcji członków rady nadzorczej. A number of functions held simultaneously exceeds or will exceed four functions of supervisory board members. | | | |

Występuje okoliczność uzyskania zgody na jedną dodatkową funkcję (dotyczy organu istotnego) w organie, która spowoduje przekroczenie ilości funkcji określone powyżej, wymagającej poinformowania Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
 There is a circumstance of obtaining consent for one additional function (concerns a material body) in the body, which will result in exceeding a number of functions specified above, requiring the European Banking Authority to be informed.

Data i podpis:
 Date and signature:

³ Stanowisko prezesa zarządu nie może być łączone ze stanowiskiem członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku ani prezesowi zarządu nie może zostać powierzony nadzór nad zarządzaniem takim ryzykiem. Członkowi zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.

³ A position of the president of the management board cannot be combined with a position of a member of the management board supervising the management of risk material to the bank's operations. The president of the management board cannot be entrusted with the supervision of such risk management. A member of the management board supervising the management of a material risk cannot be entrusted with the supervision of the area of the bank's activity that poses the risk whose management he/she supervises.

| Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements: | |
|--|------------|
| EBA | 43 |
| Rekomendacja Z | 8.6 |
| Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act) | 22aa |
| Metodyka KNF Polish FSA Methodology | P, I, W, I |

| Deklaracja członka Organu Banku Declaration of a member of the Bank's Body | |
|--|---|
| Zostałem poinformowany o oczekiwanej minimalnej ilości czasu niezbędnej do należytego wykonywania przeze mnie obowiązków i deklaruję gotowość do poświęcenia czasu w tym wymiarze. I have been informed of the expected minimum amount of time necessary for the proper performance of my duties and I declare my readiness to allocate time accordingly. | Jestem gotowy do poświęcenia większej ilości czasu w okresach szczególnie wzmożonej działalności, np. w przypadku restrukturyzacji lub innych sytuacji kryzysowych. I am ready to spend more time in periods of particularly intense activity, e.g. in case of restructuring or other crisis situations. |
| Obecne miejsce zamieszkania Current place of residence | Przybliżony czas podróży z miejsca zamieszkania do miejsca wykonywania pracy/sprawowania funkcji (łącznie licząc godzin rocznie). Approximate time to travel from the place of residence to the place of work/function performance (total number of hours per year). |

| Czas poświęcany innym stanowiskom/funkcjom Time spent on other positions/functions | | | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|--|---|---|---|---|------------------------------|--|------------------------------|--|
| Stanowisko/funkcja Position/function | Nazwa podmiotu Name of the entity | Podmiot z tej samej grupy kapitałowej An entity from the same capital group | Przedmiot działalności Scope of activity | Wielkość podmiotu (mikro, mały, średni, duży) Size of the entity (micro, small, medium, large) | Miejsce wykonywania obowiązków (kraj, miejscowość) Place where duties are performed (country, city/town) | Aktualnie poświęcany czas Time currently spent | | Planowane poświęcenie czasu Planned time spending | | Czas dojazdu (rocznie) Travel time (per year) |
| | | | | | | Posiedzeń rocznie Meetings per year | Dni rocznie Days per year | Posiedzeń rocznie Meetings per year | Dni rocznie Days per year | |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | | |

| Synergie w związku z pełnionymi funkcjami w obrębie jednej grupy kapitałowej Synergies in relation to functions held within the same capital group (Concurrent duties performed at the same time within several functions within the same group, with particular emphasis on behalf of the entity or as a substitute member of the body of the supervised entity) | | |
|---|--|--|
| Stanowiska, których dotyczy synergia Positions where synergy applies | Opis obowiązków Description of duties | Czas aktualnie oszczędzony dzięki synergii (dni rocznie) Time currently saved due to synergy (days per year) |
| | | Planowana oszczędność czasu dzięki synergii (dni rocznie) Planned time savings due to synergy (days per year) |

| | | |
|---|--|--|
| Łączne poświęcanie czasu (nie uwzględniając synergii) Overall time spent (excluding synergy) | Łączne poświęcanie czasu (uwzględniając synergii) Total time spending (given synergy) | |
|---|--|--|

| |
|---------------------------------------|
| Data i podpis: Date and signature: |
|---------------------------------------|

| | |
|--|----------|
| Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements: | |
| EBA | 43, 6.1 |
| Rekomendacja Z Recommendation Z | 8.1 |
| Metodyka KNF Polish FSA Methodology | P., W./J |

| Kompetencje Competencies | | | |
|---|---|-------------------------------|--|
| Wymogi Requirements | Czy posiada Pan(i) poniższe kompetencje Do you meet the following competency requirements | Uzasadnienie Justification | Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dotyczy oceny wtórnej) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (secondary assessment only) |
| 1 Wiedza w zakresie rachunkowości: Knowledge in the area of accounting: | | | |
| 2 Umiejętności w zakresie rachunkowości: Skills in the area of accounting: | | | |
| 3 Wiedza w zakresie badania sprawozdań finansowych: Knowledge in the area of financial statements: | | | |
| 4 Umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych: Skills in the area of financial statements: | | | |
| 5 Wiedza z zakresu bankowości: Knowledge in the area of banking: | | | |
| 6 Umiejętności z zakresu bankowości: Skills in the area of banking: | | | |

| Bycie niezależnym Being Independent | | |
|---|----------------------|-------------------------|
| | Odpowiedź Answer* | Komentarz Commentary |
| Należę lub w okresie ostatnich 5 lat od dnia powołania należałem do kadry kierowniczej wyższego szczebla Banku, w tym jestem lub byłem członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego Banku lub jednostki z nim powiązanej. Presently or within 5 years prior to appointment I am or was member of the Bank's top management, including membership in the Management Board or other managing body of the Bank or a related entity. | | |
| Jestem lub byłem w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania pracownikiem Banku lub jednostki z nim powiązanej*. Presently or within 3 years prior to appointment I am or was an employee of the Bank or a related entity*. | | |
| Sprawuję kontrolę ³ lub reprezentuję osoby lub podmioty sprawujące kontrolę nad Bankiem. I exercise control ³ or represent persons or entities exercising control over the Bank. | | |
| Otrzymałem lub otrzymałem dodatkowe wynagrodzenie ² , w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymałem jako Członek Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym Komitetu Audytu. I receive or used to receive additional remuneration ² , in a considerable amount, from the Bank or related entity, excluding remuneration for my function on the Supervisory Board or other supervising or controlling body, including the Audit Committee. | | |
| Utrzymuję lub w okresie ostatniego roku od dnia powołania utrzymywałem istotne stosunki gospodarcze z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, wspólnikiem, akcjonariuszem, członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem Zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki. Presently or within 1 year of appointment I maintain or used to maintain significant economic relations with the Bank or related unit, directly or as owner, associate, stakeholder, supervisory board member or other supervisory or controlling body, or top management, including member of the management board or other managing body of an entity that maintains such relationships. | | |
| Jestem lub w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłem/am właścicielem, wspólnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej. Presently or within 2 years of appointment I am or used to be owner, associate (incl. general partner) or stakeholder of the present or previous auditor assessing the financial statement of the Bank or related entity. | | |
| Jestem lub w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłem/am członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku. Presently or within 2 years of appointment I am or used to be member of supervisory board or another supervisory or controlling body of the present or previous auditor assessing the financial statement of the Bank. | | |
| Jestem lub w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłem/am pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej. Presently or within 2 years of appointment I am or used to be an employee or member of top management, incl. management board or another management body of the present or previous auditor assessing the financial statement of the Bank or related entity. | | |
| Jestem lub w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania byłem/am inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu. I am member of the management board or another managing body of the entity whose member of the supervisory body is a member of the Management Board of the Bank. | | |
| Jestem członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek Zarządu Banku. I am member of the Management Board of the Bank. | | |
| Jestem członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat. I have been member of the Supervisory Body of the Bank for over 12 years. | | |

| | | |
|--|--|--|
| <p>Jestem małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli albo krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia – członka Zarządu Banku albo osoby, o której mowa w powyższych punktach.</p> <p>I am a spouse, a cohabitant, a person who is in an adoption, guardianship or custody relationship, or a relative or a relative up to the fourth degree of affinity of the member of the Management Board or a person defined in the previous sections of this table.</p> | | |
|--|--|--|

* nie dotyczy sytuacji, gdy członkiem komitetu audytu jest pracownik nienależący do kadry kierowniczej wyższego szczebla, który został wybrany do rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Banku jako przedstawiciel pracownikowy.
 * does not apply when member of Audit Committee is an employee other than top management, who has been selected to supervisory board or another supervising or controlling body of the Bank as employee representative.

¹ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 37 lit. a–e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, przez sprawowanie kontroli nad inną jednostką rozumie się zdolność jednostki do kierowania polityką finansową i operacyjną innej jednostki, w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych z jej działalności.
¹ the entity's ability to manage the financial and operational policy of another unit, aimed at economic benefits from its operation.
² dodatkowe wynagrodzenie obejmuje udział w systemie wynagrodzeń zmiennych; nie obejmuje otrzymania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w Banku w przypadku gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia.
² includes participation in the variable pay system; does not include fixed amounts received under pension plan, incl. postponed payments for previous employment in the Bank if continuous employment is not a condition for its payment.

| |
|--|
| <p>o) moment ostatniej oceny odpowiedniości wyrażeniamy się z powierzonymi nam obowiązkami, w tym w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego oraz wykonywania czynności rewizji finansowej - kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej - informowania Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnienie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania - zatwierdzania polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądu strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego - dokonywania oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego usług niebędących badaniem - opracowywania polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej - opracowywania polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającej badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług - przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie możliwości powierzenia badania dwóm firmom audytorskim, w tym wskazanie wraz z należytym uzasadnieniem jednej z nich jako preferowanej - przedkładania zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku <p>From the moment of the last suitability assessment: I have fulfilled my duties, including but not limited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> - monitoring of financial reporting process, effectiveness of internal control systems and risk management systems as well as internal audit and financial revision - control over and monitoring independence of statutory auditor and auditor (company) - informing the Supervisory Board of audit results and explaining how it contributed to the accuracy of financial reporting in the Bank and what the role of the Audit Committee was - approving the policy on internal capital assessment and capital management as well as reviewing strategy and procedures on internal capital assessment and capital management - assessment of independence of statutory auditor and approval of their other services - drafting policy and procedure on auditor selection - drafting policy on approved other services of the auditor, its related entities and member of their network - providing the Supervisory Board with recommendations on selecting two auditors, including recommending one of those as preferred with the proper justification - providing recommendations aimed at ensuring the accuracy of the financial reporting process in the Bank <p>Data i podpis: Date and signature:</p> |
|--|

| |
|---|
| <p>Data i podpis: Date and signature:</p> |
|---|

| | |
|--|--|
| Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements: UBRINP (Polish act on accounting and statutory auditors) Załącznik Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. European Community Commission's guidelines of 15th February 2005 | art. 129 Załącznik II (Appendix II) |
| KNF: Dobre praktyki dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu Polish FSA: Good practices for public interest units on the rules of appointment, composition and functioning of the audit committee | Formularz oceny indywidualnej członka komitetu audytu (Individual assessment form) |

Załącznik 2 - Raport oceny odpowiedniości kolektywnej Rady Nadzorczej

**Ocena odpowiedniości zbiorowej
Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.**

Podsumowanie

Raport z oceny zbiorowej odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.;

Poniżej prezentujemy raport ze zbiorowej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. przeprowadzonej w związku z **pierwotną / okresową*** oceną odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej. Ocena została dokonana przez Bank we współpracy z **[-]** na podstawie kryteriów wynikających z ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA) oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) (EBA/GL/2021/06) dotyczących oceny odpowiedzialności członków organu zarządczego i osób sprawujących kluczowe funkcje oraz Metodologii oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF. Raport niniejszy został oparty na kwestionariuszach samooceny wypełnionych przez członków zarządu (załączonych do raportów indywidualnej oceny).

Porównano indywidualne i kolektywne profile Członków, w tym ich kluczową wiedzę i ekspertyzę, oceniono również rozkład tych obszarów ekspertyzy organu jako całości zgodnie z praktyką polskiego sektora bankowego.

W ramach procesu oceny odpowiedzialności zbiorowej Bank zapewnia, że w każdym obszarze wiedzy, umiejętności oraz doświadczenia przyjętych do oceny przynajmniej jeden członek Rady Nadzorczej ma kompetencję, którą oceniono jako bardzo wysoką i przynajmniej jeden Członek ma kompetencję ocenioną jako wysoką, zgodnie ze skalą oceny przyjętą przez Bank. Co więcej, prezes Rady Nadzorczej winien być oceniony na bardzo wysokim poziomie w kompetencji *Prowadzenie posiedzeń*. W innych obszarach wiedzy, umiejętności i doświadczenia każdy Członek powinien mieć przynajmniej średni poziom kompetencji.

Niniejsza prezentacja pokazuje w tabelach szczegółowe wyniki oceny odpowiedzialności zbiorowej Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Zarządzanie

W ramach obszaru zarządzania, Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)* potwierdza, że każdy Członek Rady Nadzorczej ma kompetencję przynajmniej na średnim poziomie. Tabela poniższa ukazuje, którzy Członkowie Rady Nadzorczej mają w danym obszarze kompetencje powyżej średniego poziomu. Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)* stwierdza, że w stosunku do [-] kryterium [-] nie zostało spełnione

| Obszar zarządzania | Członkowie Rady Nadzorczej z bardzo wysokim poziomem kompetencji | Członkowie Rady Nadzorczej z wysokim poziomem kompetencji |
|---|--|---|
| Znajomość rynku | | |
| Znajomość wymogów prawnych oraz ram regulacyjnych | | |
| Znajomość polityk, mechanizmów kontrolnych i procedur związanych z AML i finansowaniem terroryzmu | | |
| Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności zarządczych) | | |
| Wiedza na temat systemu zarządczego, w tym zarządzania ryzykiem | | |
| Audyty finansowo-księgowy | | |
| Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny | | |
| Interpretacja informacji finansowej (umiejętności finansowe i księgowo) | | |
| Znajomość języka polskiego | | |

* niepotrzebne skreślić

Ryzyko

W obszarze ryzyka, Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)* stwierdza, że każdy Członek Rady Nadzorczej ma kompetencje przynajmniej na średnim poziomie. Tabela poniższa ukazuje, którzy Członkowie Rady Nadzorczej mają wyższą niż średnią kompetencję w danym obszarze ryzyka.

| Obszar ryzyka | Członkowie Rady Nadzorczej z bardzo wysokim poziomem kompetencji | Członkowie Rady Nadzorczej z wysokim poziomem kompetencji |
|---------------------------------|---|--|
| Obszar modelu biznesowego | | |
| Obszar ryzyka kredytowego | | |
| Obszar ryzyka rynkowego | | |
| Obszar ryzyka organizacyjnego | | |
| Obszar płynności i finansowania | | |
| Obszar zarządzania kapitałem | | |
| Obszar zarządzania | | |
| Obszar ryzyka systemowego | | |

* niepotrzebne skreślić

Główne obszary działalności Banku

W zakresie podstawowych obszarów biznesowych Banku **Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)*** potwierdza, że każdy członek Rady Nadzorczej ma kompetencję przynajmniej na średnim poziomie. Tabela poniższa ukazuje, którzy Członkowie Rady Nadzorczej mają wyższą niż średnią kompetencję w danym obszarze ryzyka.

| Obszar biznesowy | Członkowie Rady Nadzorczej z bardzo wysokim poziomem kompetencji | Członkowie Rady Nadzorczej z wysokim poziomem kompetencji |
|--|---|--|
| Bankowość detaliczna, w tym kredyty hipoteczne | | |
| Bankowość przedsiębiorstw | | |
| Skarb | | |
| Leasing | | |
| Fundusze inwestycyjne | | |
| Usługi maklerskie | | |

* niepotrzebne skreślić

Pozostałe obszary

W pozostałych obszarach działalności Banku, Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)* stwierdza, że każdy z członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi nałożone na nich w zakresie reputacji, niezależności, konfliktu interesu, niezależności osądu oraz zdolności poświęcenia wystarczającej ilości czasu na sprawowanie swoich funkcji.

| Członek Rady Nadzorczej | Reputacja | Niezależność | Konflikt interesu | Niezależność osądu | Poświęcony czas |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Osoba 1 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 2 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 3 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 4 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 5 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 6 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 7 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 8 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 9 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 10 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 11 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |
| Osoba 12 | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia | Spełnia / Nie spełnia |

* niepotrzebne skreślić

Zakończenie

W oparciu o wyżej wspomniane kryteria, **Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)*** deklaruje, że od poprzedniej oceny odpowiedzialności nie wystąpiły istotne zmiany w składzie Rady Nadzorczej i kompetencjach. Dlatego też Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zbiorową odpowiedzialność członków Rady Nadzorczej Banku, tzn. decyduje, że Rada Nadzorcza jako całość ma istotny układ wiedzy, doświadczenia i kompetencji do prowadzenia wiarygodnego nadzoru nad sprawami Banku i podejmowania odpowiednich decyzji w zakresie modelu biznesowego, gotowości do podjęcia ryzyka, strategii i rynków, na których działa Bank.

Rada Nadzorcza Banku jako całość w dalszym ciągu zapewnia rękojmię, charakteryzując się dobrą reputacją, uczciwością, rzetelnością i umiejętnością nadzorowania spraw Banku w sposób rozważny i stabilny, i spełnia wymogi w zakresie braku konfliktów interesu, niezależności osądu oraz możliwości poświęcenia dostatecznej ilości czasu na sprawowanie swoich funkcji.

Równocześnie Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)* dochodzi do wniosku, że Rada Nadzorcza składa się z wystarczającej liczby niezależnych Członków i liczba ta jest adekwatna do skali i charakteru działań Banku.

W ramach procesu oceny odpowiedzialności Bank dokonał oceny obszarów potencjalnego konfliktu interesów w odniesieniu do poszczególnych członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza upewniła się, że zostały wprowadzone odpowiednie zabezpieczenia dotyczące potencjalnych konfliktów interesów, zidentyfikowanych w trakcie procesu oceny odpowiedzialności oraz w poprzednich okresach.

Rada Nadzorcza / WZA* rekomenduje podjęcie następujących działań w związku z niespełnieniem kryterium [-] przez [-]

Załącznik 3

1. Obliczanie liczby funkcji dyrektorskich

Każdy Rady Nadzorczej ogranicza swoje dodatkowe obowiązki dyrektorskie. Konieczne jest zapewnienie, aby członek Rady Nadzorczej posiadał jednocześnie tylko jedną z następujących kombinacji funkcji dyrektorskich:

- a. Jedną funkcję w zarządzie i dwie funkcje w radzie nadzorczej (funkcja niewykonawcza)
- b. cztery funkcje w radzie nadzorczej (funkcja niewykonawcza)

Poniższe funkcje wykonawcze lub niewykonawcze będą liczone jako jedna funkcja dyrektorska jeśli:

- a. są sprawowane w tej samej grupie kapitałowej,
- b. są sprawowane w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, pod warunkiem, że spełnione są warunki określone w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- c. są sprawowane w ramach przedsiębiorstw (w tym podmiotów niefinansowych), w których Grupa Banku Millennium lub Grupa BCP posiada znaczny pakiet akcji.

Ponadto, gdy funkcje będą liczone jako jedna, obowiązują następujące zasady:

- a. kilka funkcji dyrektorskich będzie liczone jako jedna funkcja wykonawcza, jeśli obejmuje przynajmniej jedną funkcję wykonawczą; w pozostałych przypadkach będzie liczona jako jedna funkcja niewykonawcza,
- b. wszystkie funkcje dyrektorskie pełnione w ramach przedsiębiorstw, w których Grupa Banku Millennium lub Grupa BCP posiada znaczny pakiet akcji, ale które nie są przedsiębiorstwami zależnymi w ramach tej samej grupy, będą liczone jako jedna funkcja dyrektorska. Funkcja dyrektorska w takim przedsiębiorstwie liczy się jako oddzielna funkcja dyrektorska,
- c. w przypadku gdy Członek Organu Zarządzającego pełni funkcje dyrektorskie w różnych grupach lub przedsiębiorstwach, wszystkie funkcje dyrektorskie pełnione w ramach tego samego instytucjonalnego systemu ochrony liczą się jako jedna funkcja dyrektorska.
- d. jeśli wiele instytucji w ramach tej samej grupy posiada znaczne pakiety akcji, funkcja dyrektorska w takim przedsiębiorstwie będzie liczona z uwzględnieniem sytuacji skonsolidowanej (w oparciu o rachunkowy zakres konsolidacji) instytucji jako jedna oddzielna funkcja dyrektorska.
- e. w przypadku gdy członek organu zarządzającego pełni funkcje dyrektorskie w różnych grupach lub przedsiębiorstwach, wszystkie funkcje dyrektorskie pełnione w ramach tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 91 ust. 4 lit. b) ppkt (i) dyrektywy 2013/36/UE, liczą się jako jedna funkcja dyrektorska. W przypadku gdy zastosowanie zasady określonej w art. 91 ust. 4 lit. b) ppkt (i) dyrektywy 2013/36/UE dotyczącej sposobu liczenia funkcji dyrektorskich w ramach tego samego instytucjonalnego systemu ochrony prowadzi do naliczenia większej liczby funkcji dyrektorskich niż w przypadku zastosowania zasady określonej w art. 91 ust. 4 lit. a) dotyczącej sposobu liczenia funkcji dyrektorskich w ramach grupy, należy zastosować niższą liczbę funkcji dyrektorskich ,
- f. funkcje dyrektorskie pełnione w jednostkach, które nie dążą do osiągnięcia głównie celów komercyjnych, mogą nie być uwzględniane przy obliczaniu liczby funkcji dyrektorskich zgodnie z art. 91 ust. 3 dyrektywy. Natomiast działalność taką należy uwzględnić przy ocenie ilości czasu poświęcanego przez określonego Członka.

Załącznik 4 - Raport z oceny odpowiedności - wzór

Indywidualny raport w zakresie oceny odpowiedności

| | |
|-------------------|--|
| Imię i nazwisko | |
| Obecna funkcja | |
| Obecny pracodawca | |
| Rodzaj oceny | |

Stan faktyczny

Pan/i kandyduje do pełnienia funkcji w Banku Millennium S.A. Zgodnie z zapisami Polityki oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej w Banku Millennium S.A., ocena odpowiedności powinna zostać przeprowadzona w przypadku

Podstawa oceny

W ramach procesu oceny odpowiedności przeprowadzonego w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności powołania Pana/i (dalej: Kandydat/ka) na w Banku Millennium S.A. (dalej: Bank), następujące dokumenty oraz informacje zostały wzięte pod uwagę:

1. Curriculum Vitae Kandydata/Kandydatki
2. Kwestionariusz oceny odpowiedności wypełniony przez Kandydata/kę
3. Oświadczenia o zgodności z wymogami odpowiedności podpisane przez Kandydatkę
4. Publicznie dostępne dane dotyczące reputacji, edukacji oraz doświadczenia Kandydata/ki

Dodatkowo r. został przeprowadzony wywiad z Kandydatem/ką. W wywiadzie brały udział następujące osoby: (Kandydat/ka) oraz (ze strony Banku / zewnętrznego usługodawcy).

Kryteria

Następujące kryteria, zgodnie z Polityką Banku, zostały wzięte pod uwagę:

1. Reputacja
2. Wykształcenie
3. Specjalizacja, w zakresie:
 - a. Bankowości detalicznej i prywatnej
 - b. Bankowości korporacyjnej
 - c. Zarządzania ryzykiem
 - d. Finansów, rachunkowości i podatków
 - e. Operacji / IT
 - f. Strategii
 - g. Prawa i Administracji
4. Kompetencje, w zakresie:
 - a. Znajomości funkcjonowania rynku finansowego i bankowego.

- b. Znajomości ram i wymogów regulacyjnych dotyczących rynku finansowego i bankowego, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji w zakresie tworzenia i egzekwowania polityk, mechanizmów kontrolnych i procedur z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.
 - c. Umiejętności planowania strategicznego, rozumienia strategii biznesowej lub planu biznesowego instytucji kredytowej. Umiejętności zarządzania strategicznego.
 - d. Znajomości zasad dotyczących zarządzania ryzykiem instytucji finansowej (w tym identyfikacja, ocena, monitorowanie, kontrola i minimalizacja głównych rodzajów ryzyka w działalności instytucji kredytowej,). Znajomość obowiązków Członka Rady Nadzorczej w tym zakresie.
 - e. Umiejętności oceny skuteczności rozwiązań przyjętych w instytucji kredytowej oraz zapewnienia skutecznego nią zarządzania z wykorzystaniem mechanizmów nadzoru i kontroli.
 - f. Interpretacji informacji finansowych instytucji kredytowej, identyfikacja najważniejszych zagadnień w oparciu o te informacje oraz wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych i środków.
 - g. Kompetencji biznesowe dla pełnionej funkcji.
5. Doświadczenie zawodowe w pełnieniu funkcji kierowniczych i zarządczych
 6. Zarządzanie (governance)
 7. Niezależność
 8. Możliwość poświęcenia wystarczającej ilości czasu

Wniosek

W oparciu o wyżej wskazane dokumenty oraz ocenę odpowiedniości, rezultat przeprowadzonej analizy jest **pozytywny**, tj. Pan/i spełnia wymogi dotyczące adekwatności jako Banku.

Kandydat/ka posiada odpowiednią kompozycję wiedzy, doświadczenia i kompetencji, ze szczególnym ich uwzględnieniem w obszarach eksperckich związanych z obszarem produktowym w banku oraz opracowywaniem i wdrażaniem strategii w Banku, pozwalającą na wykonywanie funkcji

Załącznik

Kwestionariusz oceny adekwatności Członków Rady Nadzorczej w Banku Millennium S.A.

Kwestionariusz Oceny Odpowiedności
Suitability Assessment Questionnaire

| Informacje osobowe i obecne stanowisko Personal information and current position | |
|---|--|
| Imię: Name: | |
| Nazwisko: Surname: | |
| Organ i stanowisko: Body and position: | |
| Nazwa stanowiska: Name of position: | |

| Powód przeprowadzenia oceny Reason for assessment | |
|--|--|
| Powód przeprowadzenia oceny: Reason for assessment: | |

| Ostatnia ocena odpowiedności Previous suitability assessment | |
|---|--|
| Data przeprowadzenia poprzedniej oceny odpowiedności: Date of previous suitability assessment: | |
| Rodzaj poprzedniej oceny odpowiedności: Type of previous suitability assessment: | |
| Powód przeprowadzenia poprzedniej oceny odpowiedności: Reason for previous suitability assessment: | |
| Do formularza została załączona kserokopia poprzedniego formularza oceny odpowiedności wraz z załącznikami. The copy of previous assessment questionnaire with attachments has been attached to the questionnaire. | |

| Wymogi w zakresie wykształcenia Requirements regarding education | | | |
|---|----------------------|--|---------------------|
| Lp. | Wymóg Requirement | Status wymogu Status of requirement | Ocena Assessment |
| 1 | | | |
| 2 | | | |

| Wymogi w zakresie wykształcenia - ocena wtórna Education requirements - secondary assessment | | | | | |
|---|----------------------|--|------------------------------------|---|--------------------------|
| Lp. | Wymóg Requirement | Źródło wymogu Source of requirement | Data wymogu Date of requirement | Termin realizacji Date of completion | Realizacja Completion |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |
| 4 | | | | | |
| 5 | | | | | |

Wymogi w zakresie doświadczenia zawodowego
Requirements in terms of professional experience

| | Wymóg Requirement | Wartość Number | Minimum zgodnie z polityką Minimum required by suitability policy of the Bank | Ocena Assessment |
|---|------------------------------------|---------------------------------|--|-----------------------------------|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |

| Kompetencje w zakresie zarządzania bankiem Competences related to the management of a bank | | | | | |
|---|---|--|--|---|---|
| | Kompetencja Competency | Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment | Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank | Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment | Czy spełnia wymóg? Is requirement fulfilled? |
| 1 | Znajomość rynku Knowledge of the market | | | | |
| 2 | Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych Knowledge of legal requirements and regulatory framework | | | | |
| 3 | Znajomość polityk, mechanizmów kontrolnych i procedur w zakresie przeciwdziałania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu Knowledge of policies, control mechanisms and procedures related to AML and terrorism funding | | | | |
| 4 | Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania) Strategic planning (having management skills) | | | | |
| 5 | Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Knowledge of the management system, including risk management | | | | |
| 6 | Księgowość i audyt finansowy Accounting and financial audit | | | | |
| 7 | Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny Supervision, control and internal audit | | | | |
| 8 | Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Interpretation of financial information (financial and accounting skills) | | | | |
| 9 | Znajomość języka polskiego Command of the Polish language | | | | |
| 10 | [Inne] [Other] | | | | |
| Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem Risk management competencies | | | | | |
| Lp. | Kompetencja Competency | Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment | Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank | Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment | Czy spełnia wymóg? Is requirement fulfilled? |
| 1 | ryzyko biznesowe business risk | | | | |
| 2 | ryzyko strategiczne strategic risk | | | | |
| 3 | ryzyko kredytowe credit risk | | | | |
| 4 | ryzyko koncentracji concentration risk | | | | |
| 5 | ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców risk of collective default of borrowers | | | | |
| 6 | ryzyko kontrahenta counterparty risk | | | | |
| 7 | ryzyko rozliczenia/dostawy settlement/delivery risk | | | | |
| 8 | ryzyko kredytowania w walutach obcych foreign currency credit risk | | | | |
| 9 | ryzyko pozycji position risk | | | | |
| 10 | ryzyko walutowe currency risk | | | | |
| 11 | ryzyko cen towarów commodity price risk | | | | |
| 12 | ryzyko korekty wyceny kredytowej stóp procentowych risk of interest rate credit valuation adjustment | | | | |

| | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|
| 13 | ryzyko prowadzenia działalności risk of conducting business activities | | | | |
| 14 | ryzyko IT IT risk | | | | |
| 15 | ryzyko prawne legal risk | | | | |
| 16 | ryzyko modelu model risk | | | | |
| 17 | ryzyko AML AML risk | | | | |
| 18 | ryzyko płynności liquidity risk | | | | |
| 19 | ryzyko płynności rynku market liquidity risk | | | | |
| 20 | ryzyko płynności śróddziennej intra-day liquidity risk | | | | |
| 21 | ryzyko koncentracji płynności liquidity concentration risk | | | | |
| 22 | ryzyko finansowania financing risk | | | | |
| 23 | ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej excessive financial leverage risk | | | | |
| 24 | ryzyko niewypłacalności insolvency risk | | | | |
| 25 | ryzyko braku zgodności non-compliance risk | | | | |
| 26 | ryzyko reputacji reputation risk | | | | |
| 27 | ryzyko systemowe systemic risk | | | | |
| 28 | ryzyko zarażenia contagion risk | | | | |

Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności podmiotu nadzorowanego
Competencies to manage the main areas of business of the supervised entity

| lp. | Kompetencja Competency | Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment | Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank | Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment | Czy spełnia wymóg? Is requirement fulfilled? |
|-----|---|--|--|---|---|
| 1 | Bankowość detaliczna i hipoteczna Retail banking, including mortgage loans | | | | |
| 2 | Bankowość korporacyjna Corporate banking | | | | |
| 3 | Skarb Treasury | | | | |
| 4 | Leasing | | | | |
| 5 | Fundusze Inwestycyjne Investment Funds | | | | |
| 6 | Działalność maklerska Brokerage services | | | | |

Kompetencje osobiste
Personal competencies

| L.p. | Kompetencja Competency | Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment | Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank | Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment | Czy spełnia wymóg? Is requirement fulfilled? |
|------|---------------------------|--|--|---|---|
| | | | | | |

| | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|
| 1 | Autentyczność Authenticity | | | | |
| 2 | Język (komunikacja) Language (communication standards) | | | | |
| 3 | Stanowczość Decisiveness | | | | |
| 4 | Komunikacja Communication | | | | |
| 5 | Osąd Judgment | | | | |
| 6 | Dbalosc o Klienta i wysokie standardy Customer care and high standards | | | | |
| 7 | Zdolności przywódcze Leadership skills | | | | |
| 8 | Lojalność Loyalty | | | | |
| 9 | Świadomość zewnętrzna External awareness | | | | |
| 10 | Negocjacje Negotiation | | | | |
| 11 | Przekonywanie Persuasiveness | | | | |
| 12 | Praca zespołowa Teamwork | | | | |
| 13 | Umiejętności strategiczne Strategic management skills | | | | |
| 14 | Odporność na stres Resistance to stress | | | | |
| 15 | Poczucie odpowiedzialności Sense of responsibility | | | | |
| 16 | Przewodniczenie posiedzeniom Leading the meetings | | | | |

Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank
Summary of the assessment

Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niekaralności pod kątem odpowiedzialności do pełnienia funkcji członka organu podmiotu nadzorowanego.
Information provided by the candidate in the questionnaire have negative impact on the assessment of their criminal record from the perspective of holding the function in the statutory body of the Bank.

| Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków Osoby Podlegającej Ocenie Odpowiedniości wykryte w wyniku kontroli Issues related to the scope of duties identified in course of control | |
|---|--|
| Podmiot przeprowadzający kontrolę: Controlling entity: | |
| Termin objęty kontrolą: Period under control: | |
| Data kontroli: Date of control: | |
| Zakres kontroli: Scope of control: | |
| Zakres odpowiedzialności osoby podlegającej ocenie na datę kontroli: Scope of responsibility of the person under assessment as of the date of control: | |
| Zidentyfikowane nieprawidłowości: Identified issues: | |
| Zakres obowiązków których dotyczyły nieprawidłowości: Scope of duties related to the identified issues: | |
| Działania osoby związane z usunięciem nieprawidłowości: Actions taken by the person under assessment to eliminate the issues: | |

| Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków wykryte w wyniku czynności nadzorczych prowadzonych przez organ nadzoru Issues related to the scope of duties identified in course of supervisory activity carried out by supervisory institution | |
|--|--|
| Rodzaj działania nadzorczego: Type of supervisory activity: | |
| Data działania nadzorczego: Date of supervisory activity: | |
| Termin objęty działaniem nadzorczym: Time period under supervisory activity: | |
| Zakres działania nadzorczego: Scope of supervisory activity: | |
| Zakres odpowiedzialności osoby podlegającej ocenie na datę działania nadzorczego: Scope of responsibility of the person under assessment as of the date of supervisory activity: | |
| Zidentyfikowane nieprawidłowości: Identified issues: | |
| Zakres obowiązków których dotyczyły nieprawidłowości: Scope of duties related to the identified issues: | |
| Działania Osoby związane z usunięciem nieprawidłowości: Actions taken by the person under assessment to eliminate the issues: | |

| Wywiązywanie się z powierzonych obowiązków Fulfillment of duties | |
|---|--|
| Komentarz: Commentary: | |

| Członkostwo w komitetach Membership in committees | |
|--|--|
| Osoba jest członkiem komitetu działającego wewnątrz Banku The person is a member of a committee within the Bank | |
| Obowiązki w ramach komitetu Duties within the committee | |
| Osoba wywiązuje się z obowiązków w ramach wyżej wymienionego komitetu The person fulfills duties within the committee | |

| | |
|---|--|
| Opis i komentarz do oceny Description and commentary | |
|---|--|

| | |
|---|--|
| Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank Summary of the assessment conducted by the Bank | |
| Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedności pełnienia funkcji członka organu banku. The information in the questionnaire have negative impact on warranty assessment from the perspective of holding a function in the statutory body of the Bank. | |

| Przyjęte rozwiązania w zakresie zarządzania zidentyfikowanymi konfliktami interesów Solutions for managing identified conflicts of interest | | | |
|--|---|--|--|
| | Zidentyfikowana nieprawidłowość: Identified issue: | Przyjęte rozwiązanie w zakresie zarządzania: Solution for managing the issue: | Czy rozwiązanie jest skuteczne? Is the solution successful? |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| 5 | | | |
| 6 | | | |

| Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank Summary of the assessment conducted by the Bank | |
|--|--|
| <p>Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko / pełnienia funkcji w Organie.</p> <p>The information in the questionnaire has negative impact on independence of judgement assessment in terms of conflict of interest from the perspective of holding a function in the statutory body of the Bank.</p> | |

Ocena cech behawioralnych (w przypadku wtórnej oceny odpowiedzialności)
Behavioral characteristics (secondary assessment only)

Proszę opisać (i w miarę możliwości udokumentować) działania członka organu w okresie od ostatniej oceny, będące wyrazem cech behawioralnych wpływających na niezależność osądu, wraz z ich oceną.

Należy uwzględnić w szczególności:

- 1) zgodne lub niezgodne z głosem większości głosowania na posiedzeniach organu w sprawach potencjalnie kontrowersyjnych;
- 2) korzystanie lub powstrzymywanie się od korzystania z prawa weta;
- 3) zadawane pisemnie lub do protokołu pytania kierowane do innych członków organów podmiotu.

Please describe (and, if possible, document) the activities of the member of the body since the last assessment, which are an expression of the behavioral characteristics that influence the independence of judgment, together with their evaluation. In particular, the following should be taken into account:

- 1) voting consistent or inconsistent with the majority vote at meetings of the authority on potentially controversial matters;
- 2) exercising or refraining from exercising the right of veto;
- 3) questions asked in writing or for the record to other members of the entity's governing bodies.

Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank
Summary of the assessment conducted by the Bank

Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę niezależności osądu pod kątem odpowiedzialności pełnienia funkcji członka Organu Statutowego Banku.

The information in the questionnaire has negative impact on independence of judgement assessment from the perspective of holding a function in the statutory body of the Bank.

Bycie niezależnym - Rada Nadzorcza
Being independent - Supervisory Board

Przedstawione w niniejszym formularzu informacje pozwalają uznać osobę podlegającą ocenie za niezależną.
Information presented in the questionnaire is sufficient to consider the person independent.

Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank
Summary of assessment conducted by the Bank

Osoba podlegająca ocenie spełnia wymogi odpowiedniości w zakresie łączenia funkcji.

The person under assessment meets the suitability requirements in terms of combining functions.

Przygotowanie do pełnienia obowiązków związanych ze stanowiskiem, które ma zostać powierzone kandydatowi (ocena pierwotna)
Preparation for fulfilling duties connected to the position to be entrusted with the candidate (primary assessment)

| | |
|--|--|
| Potrzeba przeprowadzenia szkolenia: Required training: | |
| Zakres szkolenia: Scope of training: | |
| Czas trwania szkolenia: Time of training: | |
| Przewidywany termin szkolenia: Expected time of training: | |
| Potrzeba wprowadzenia w obowiązki: Induction requirement: | |
| Przewidywany termin: Expected date: | |
| Przewidywany czas trwania: Expected time span: | |

Wymagania dotyczące ilości poświęcanego czasu na pełnienie obowiązków
Requirements regarding time required for performing duties

| | |
|--|--|
| liczba planowanych posiedzeń: number of planned meetings: | |
| szacunkowa liczba posiedzeń spoza planu: expected number of unplanned meetings: | |

Praca zdalna
Remote work

| | |
|--|--|
| Bank stosuje rozwiązania umożliwiające pracę zdalną: Bank leverages solutions enabling remote work: | |
|--|--|

Długotrwała absencja
Long term absence

| | |
|--|--|
| <p>Bank ma opracowaną strategię zastępstw na wypadek absencji, która pozostając w zgodności z unormowaniami prawnymi, umożliwi pracownikom poświęcanie wystarczającej ilości czasu na pełnienie dotychczasowych obowiązków, a także tych wynikających z potrzeby zastępstwa, oraz zapewnia ciągłość i brak zakłóceń działalności.</p> <p>The Bank has a strategy of replacements in case of absence which is compliant with legal regulations and enables employees committing sufficient amount of time for fulfilling current duties as well as those following for the need of replacement and ensures continuity as well as eliminates disruptions in operation.</p> | |
|--|--|

Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank
Summary of assessment conducted by the Bank

| | |
|---|--|
| Bank przyjął, że minimalny czas niezbędny dla wykonywania obowiązków związanych z funkcją, wynosi (proszę podać liczbę godzin miesięcznie i liczbę dni rocznie): The Bank has assumed that the minimum time required to perform duties in this function amounts to (please specify number of hours per month and number of days per year): | |
| Przedstawione przez Osobę Podlegającą Ocenie Odpowiedniości informacje wpływają negatywnie na ocenę jego zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem odpowiedniości do pełnienia/ powołania na stanowisko członka Organu. | |

Ocena realizacji założeń i oczekiwań
Assessment of fulfilling the assumptions and expectations

| | |
|---|--|
| Uczestnictwo w posiedzeniach Participation in meetings | |
|---|--|

| | |
|---|------------------------------|
| liczba ogółem overall number | obecny participation |
| | |
| Długotrwała absencja Long term absence | |
| przyczyna reason | liczba dni number of days |
| | |
| Sprawowane zastępstwa w związku z absencją innego członka organu Replacements due to absence of another member of the statutory body | |
| funkcja/stanowisko function/position | liczba dni number of days |
| | |
| Ocena przygotowania i zaangażowania w posiedzenia organu Assessment of preparedness and engagement in the body's meetings | |
| | |

| Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank Summary of assessment conducted by the Bank | |
|--|--|
| <p>Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem odpowiedzialności do pełnienia funkcji w Organie. The information in the questionnaire has negative impact on the assessment of time commitment from the perspective of holding a function in the statutory body.</p> | |

Podsumowanie oceny
Summary of assessment

| | Ocena: Assessment: | Uwagi: Comments: |
|---|-----------------------|---------------------|
| Kompetencje - wiedza i doświadczenie Professional qualifications - knowledge and experience | | |
| Kompetencje - umiejętności Professional qualifications - skills | | |
| Kwalifikacje zawodowe - język polski Professional qualifications - Polish language | | |
| Kwalifikacje zawodowe - Komitet Audytu Professional qualifications - Audit Committee | | |
| Rękojnia – karalność Warranty - criminal record | | |
| Rękojnia – reputacja Warranty - reputation | | |
| Rękojnia – niezależność osądu (cechy behavioralne) Warranty - independence of judgement (behavioral qualities) | | |
| Rękojnia - konflikt interesów i sytuacja finansowa Warranty - conflict of interests and financial situation | | |
| Bycie Niezależnym (Rada Nadzorcza) Independence (Supervisory Board) | | |
| Bycie Niezależnym (Komitet Audytu) Independence (Audit Committee) | | |
| Poświęcenie czasu Time commitment | | |
| Łączenie funkcji Combination of functions | | |

Rekomendowane działania
Recommended actions

| | | |
|---|--|--|
| W wyniku przeprowadzonej oceny rekomenduje się: As a result of the assessment, it is recommended: | | |
| W zakresie zidentyfikowanych aspektów wymagających poprawy, rekomenduje się: Within aspects identified for improvement, it is recommended: | | |

| | |
|--|--|
| <p>W przypadku wtórnej oceny odpowiedności: Zgodnie z najlepszą wiedzą będącą w posiadaniu Banku dane zawarte w pozostałych, niezłączonych do niniejszego formularza załącznikach nie uległy zmianie od czasu poprzedniej oceny odpowiedności, a zawarte tam oświadczenia zachowują aktualność. For secondary suitability assessment: In line with the best knowledge available to the Bank, the data included in remaining sources, not attached to the questionnaire have not changed since the previous suitability assessment, and the statements included remain valid.</p> | |
|--|--|

Załącznik 5

Okoliczności przeprowadzenia oceny odpowiedniości, w których ocenę wydaje Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku:

- a) przed planowanym powołaniem (ocena Kandydata);
- b) przed powołaniem na kolejną kadencję;
- c) przed planowanym odwołaniem członka Organu;
- d) przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji podmiotu nadzorowanego lub stania się jego podmiotem dominującym (w przypadku planowanych zmian w składzie Organów);

Okoliczności przeprowadzenia oceny odpowiedniości, w których ocenę wydaje Rada Nadzorcza Banku:

- a) przed powołaniem członka Rady Nadzorczej w skład Komitetu ds. Audytu - w zakresie spełniania kryteriów specyficznych dla Komitetu ds. Audytu;
- b) w ramach kontroli/przeglądu Zasad Ładu Korporacyjnego;
- c) w sytuacji powierzenia lub objęcia dodatkowych funkcji lub rozpoczęcia wykonywania innej działalności (ocena w zakresie poświęcania czasu i konfliktu interesów);
- d) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie na kolejną kadencję)*;
- e) w przypadku powzięcia przez Komitet Personalny wiarygodnych informacji, które mogą powodować uzasadnione wątpliwości co do spełnienia wymogów w zakresie odpowiedniości przez członka;
- f) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych, w szczególności w razie zaistnienia uzasadnionych podstaw, aby podejrzewać, że zostało lub jest popełniane lub usiłowane pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu, bądź też istnieje zwiększone ryzyko wystąpienia takiego procederu;
- g) w przypadku uzyskania od Członka informacji o zmianach w posiadanych kwalifikacjach zawodowych, reputacji lub dodatkowych kryteriach dotyczących zarządzania wpływających na ocenę;
- h) w przypadku wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
- i) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny Zarządu - pod kątem rękojmi członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/ pozostawienia takich osób w Zarządzie;
- j) w przypadku zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego, rekomendacji organów nadzoru lub regulacji wewnętrznych Banku określających zakres kwalifikacji zawodowych wymaganych przy pełnieniu danej funkcji;
- k) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Organu;
- l) corocznie - w ramach okresowej oceny odpowiedniości.

* Jeżeli planowane jest powołanie na kolejną kadencję, i ocena związana z końcem kadencji wykazuje zbieżność w czasie z oceną związaną z powołaniem na kolejną kadencję zgodnie z zasadami określonymi w Polityce, prowadzony jest jeden proces oceny, którą wydaje WZA.