

# 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 odpowiedniości
  - 2. Proces oceny odpowiedniości
  - 3. Zdarzenia skutkujące obowiązkiem przeprowadzenia oceny
  - 4. Kryteria brane pod uwagę przy ocenie odpowiedniości
  - 5. Zróżnicowanie w Radzie Nadzorczej
  - 6. Wynik oceny odpowiedniości
  - 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 wakat),
  - 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/wskazaniami 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 odpowiedzialności indywidualnej*

- 3.2. Bank przeprowadzi ponownie proces indywidualnej oceny odpowiedzialności jeśli:
- a) istnieją uzasadnione wątpliwości co do posiadania kwalifikacji indywidualnych lub zbiorowych Rady Nadzorczej, w tym:
    - i. wystąpienie zastrzeżenia co do wyników oceny odpowiedzialności przedłożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
    - ii. pojawienie się informacji medialnych dotyczących osób objętych procesem oceny odpowiedzialności, które zostaną uznane za istotne dla procesu oceny odpowiedzialności;
    - 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 odpowiedzialności 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 przestępstw wymienionych w punktach 3.1-3.2 występuje jednocześnie, tj. odległość przestępstw 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, Metodycy 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 rękojmi, 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 jakikolwiek 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. 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności) 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 wakatu 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 odpowiedności 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 odpowiedności 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 odpowiedności.
- 8.5. Bank nie przeprowadza, w sytuacji określonej w pkt 8.4, oceny odpowiedności 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 odpowiedności indywidualnej powołanego Członka Rady Nadzorczej i oceny odpowiedności 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 odpowiedności wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
3. Niniejszy dokument określa zasady doboru i oceny odpowiedności 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:	
		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 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:	
		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 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:	
		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):	

**Studia III stopnia, tytuły i stopnie naukowe**  
**Tertiary education, academic titles and grades**

Nazwa uczelni: Name of university:		Uzyskany tytuł: Title in diploma:	
Dziedzina: Field:		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):	

**Studia podyplomowe, aplikacje, certyfikacje i inne formy uzupełniającego kształcenia**  
**Postgraduate studies, applications, certifications and other forms of supplementary education**

Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:		Przedmiot: Subject:	
Uzyskany tytuł/uprawnienia: Title/professional licence obtained:		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:	
Uzyskany tytuł/uprawnienia: Title/professional licence obtained:		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:	
Uzyskany tytuł/uprawnienia: Title/professional licence obtained:		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):	



**Szkolenia specjalistyczne**  
**Professional trainings**

Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:			
Przedmiot: Subject:		Rok ukończenia: Year of completion:	
Dodatkowe informacje: Additional information:		Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:	
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):	

**Szczególne 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:**

<b>EBA</b>	62
<b>Rekomendacja Z Recommendation Z</b>	7.15, 7.16
<b>Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act)</b>	22aa
<b>Metodyka KNF Polish FSA Methodology</b>	P.A., W.A.

Skala oceny Assessment scale				
Bardzo wysoki Very high	Wysoki High	Średni Average	Podstawowy Basic	Brak None
<p>Ekspercka wiedza w danym obszarze kompetencji, poparta rozległym doświadczeniem związanym z odpowiedzialnością za dany obszar na stanowisku kierowniczym, zarządczym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiejętnościami.</p> <p>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.</p>	<p>Zaawansowana wiedza w zakresie danego obszaru kompetencji, poparta przeszło 2-letnim doświadczeniem związanym ze stycznością z danym obszarem na stanowisku kierowniczym, zarządczym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiejętnościami.</p> <p>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.</p>	<p>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, zarządczym nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiejętnościami.</p> <p>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.</p>	<p>Podstawowa wiedza w zakresie głównych tematów typowych dla danego obszaru kompetencji, poparta punktowym doświadczeniem oraz wybranymi umiejętnościami na podstawowym poziomie.</p> <p>Basic knowledge on main topics in the given competency area, backed with singular experience as well as selected skills at the basic level.</p>	<p>Brak wiedzy, doświadczenia i umiejętności w danym obszarze kompetencji.</p> <p>Lack of knowledge, experience or skills in the given competency area.</p>

Kompetencje w zakresie zarządzania bankiem Competences related to the management of a 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	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

	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	Obszar modelu biznesowego Business model area	ryzyko biznesowe business risk		
2		ryzyko strategiczne strategic risk		
3	Obszar ryzyka kredytowego Credit Risk area	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	Obszar ryzyka rynkowego Market risk area	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	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	ryzyko braku zgodności non-compliance risk		

26	Management area	rzyko reputacji reputation risk			
28	Obszar ryzyka systemowego Systemic risk area	rzyko systemowe systemic risk			
29		rzyko zarażenia 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				
Bardzo wysoki Very high	Wysoki High	Średni Average	Podstawowy Basic	Brak None
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 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 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	Dbalność o klienta i wysokie standardy Customer care and high standards			
7	Zdolności przywódcze Leadership skills			
8	Lojalność Loyalty			
9	Świadomość zewnętrzną 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 meetings			

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

Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements:	
EBA	64, Zał. 2
Rekomendacja Z Recommendation 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.

Nie został wobec mnie wydany prawomocny wyrok w postępowaniu karnym obejmujący, w szczególności:

- 1) Przestępstwa na mocy 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) Przestępstwa związane z nieuczciwością i nadużyciami lub przestępstwa finansowe;
- 3) Przestępstwa podatkowe;
- 4) Inne przestępstwa na mocy przepisów dotyczących spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów.

There has not been issued a final judgment in criminal proceedings against me, involving, in particular:

- 1) Offences under the laws governing banking, financial, securities or insurance activity, or concerning securities markets or securities 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 <b>lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu</b> 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 <b>lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu</b> 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 <b>including money laundering and terrorism funding</b> 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 <b>including money laundering and terrorism funding</b> 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><b>W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny (proszę wypełnić w przypadku oceny wtórnej):</b>  <b>From the date of the statement made during the previous assessment (secondary assessment only):</b></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 <b>lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu</b> 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 <b>including money laundering and terrorism funding</b> 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>	

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

**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 występuję lub 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>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 postępowania 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>Jestem stroną postępowania cywilnych, postępowania administracyjnych lub postępowania karnych, dużych inwestycji lub posiadam zaangażowanie 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 na temat dotyczące:</p> <p>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 finansowa podmiotów gospodarczych będących moją własnością lub kierowanych przeze mnie lub w których mam istotny udział.</p> <p>There are significant facts about me concerning:</p> <p>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>		<p>Jeśli tak, proszę opisać:</p> <p>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:</p> <p>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:</p> <p>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:</p> <p>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 skłoniony/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:</p> <p>If yes, please specify:</p>	
<p>W okresie ostatnich 5 lat byłem/am podmiotem postępowani 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:</p> <p>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.  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:</p> <p>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:</p> <p>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 wykonuje 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:</p> <p>If yes, please specify:</p>	

<p>Od momentu ostatniej oceny odpowiedniości wywiązałem/am się z powierzonych mi obowiązków, w tym w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniania adekwatności i skuteczności tego systemu</li> <li>- monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu</li> <li>- monitorowania polityki wynagrodzeń</li> <li>- zatwierdzania polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego</li> <li>- nadzoru funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego</li> <li>- nadzoru funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem modeli</li> <li>- nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym</li> <li>- monitorowania procesu zarządzania ryzykiem płynności</li> </ul> <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"> <li>- supervision of implementing risk management system as well as assessing suitability and effectiveness of that system</li> <li>- monitoring effectiveness of internal control system based on information obtained from compliance, internal audit Management Board and Audit Committee</li> <li>- monitoring of compensation policy</li> <li>- 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</li> <li>- supervision of areas of information technology and IT environment safety</li> <li>- supervision of model risk management process</li> <li>- supervision of operational risk management</li> <li>- monitoring of liquidity management process</li> </ul>	
<p>Data i podpis: Date and signature:</p>	

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:**

<b>EBA</b>	4, 5 (Appendix)
<b>Rekomendacja Z</b> <b>Recommendation Z</b>	7.12, 7.13, 7.14
<b>Ustawa prawo bankowe</b> <b>Banking Law (Polish act)</b>	22aa
<b>Metodyka KNF</b> <b>Polish FSA Methodology</b>	P.Fb, W.Fb

Kryteria dotyczące niezależności Independence criteria	Odpowiedź Answer*	Komentarz Commentary
<p>Członka organu zarządzającego uważa się za "niebędącego niezależnym", jeżeli:</p> <p>A member of a supervisory body is deemed "not independent" if:</p>		
<p>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.</p> <p>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.</p>		
<p>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;</p> <p>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.</p>		
<p>c. Członek posiada istotne powiązania finansowe lub handlowe z instytucją CRD.</p> <p>c. The member has a material financial or business relationship with the CRD-institution.</p>		
<p>d. Członek jest pracownikiem akcjonariusza posiadającego pakiet kontrolny instytucji CRD lub jest związany z nim w inny sposób.</p> <p>d. The member is an employee of a controlling shareholder of the CRD-institution or is otherwise associated with the controlling shareholder.</p>		
<p>e. Członek jest zatrudniony przez podmiot objęty zakresem konsolidacji, z wyjątkiem sytuacji, w której spełnione są dwa z następujących warunków:</p> <p>i. członek nie jest na najwyższym szczeblu w hierarchii instytucji, który odpowiada bezpośrednio przed organem zarządzającym;</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <p>i. the member does not belong to the highest hierarchical level directly accountable to management body;</p> <p>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.</p>		
<p>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.</p> <p>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.</p>		
<p>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 powiązany w inny sposób ze świadczoną usługą.</p> <p>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>		

<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	
Pozytywna	Pozytywny poziom oznacza, iż Członek Rady Naczorczej nie posiada relacji z instytucją CRD, która może wpływać na jego niezależność i może być w tym zakresie uznany za niezależnego.
Negatywna	Negatywny poziom oznacza, iż Członek Rady Naczorczej 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 członka należy jednak uważać za „będącego niezależnym”. W tym celu instytucje CRD powinny móc 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.
* Answer	
Positive	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.
Negative	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.

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

**Działalność gospodarcza i postępowania sądowe**  
**Business activities and legal proceedings**

<p>Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat prowadzę lub prowadziłem/am działalność gospodarczą.</p> <p>Presently or in the past 5 years, I am conducting or used to conduct business activities.</p>		<p>Jeżeli tak - jaką / czy konkurencyjną wobec działalności Banku:</p> <p>If yes, which / whether competitive to the Bank's activities:</p>	
<p>Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat osoby pozostające ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym prowadzą lub prowadziły działalność gospodarczą.</p> <p>Presently or in the past 5 years, people staying with me in the same household are conducting or used to conduct business activities.</p>		<p>Jeżeli tak - jaką / czy konkurencyjną wobec działalności Banku:</p> <p>If yes, which / whether competitive to the Bank's activities:</p>	
<p>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.</p> <p>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.</p>		<p>Jeżeli tak - jakich:</p> <p>If yes, - which:</p>	
<p>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.</p> <p>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.</p>		<p>Jeżeli tak - jakich:</p> <p>If yes, - which:</p>	
<p>Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat posiadam lub posiadałem udziały, akcje lub innego rodzaju tytuł uczestnictwa w Banku.</p> <p>Presently or in the past 5 years, I hold or used to hold shares, stocks or other titles of participation in the Bank.</p>		<p>Jeżeli tak - jakie:</p> <p>If yes, - which:</p>	
<p>Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat osoby pozostające ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym posiadają lub posiadały udziały, akcje lub innego rodzaju tytuł uczestnictwa w Banku.</p> <p>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.</p>		<p>Jeżeli tak - jakie:</p> <p>If yes, - which:</p>	
<p>Obecnie lub w ciągu ostatnich 5 lat występuję lub występowałem/am jako strona w postępowaniu sądowym.</p> <p>Presently or in the past 5 years, I act or used to act as a party in court proceedings.</p>		<p>Jeżeli tak - jakich:</p> <p>If yes, - in which one:</p>	
<p>Obecnie lub w okresie ostatnich 5 lat występuję lub występowałem/am jako strona postępowania administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, które mogą 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:</p> <p>If yes, - in which one:</p>	



**Zaświadczenia właściwych organów podatkowych**  
**Certificates from competent tax authorities**

Do formularza zostało załączone zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach. The form is accompanied by a certificate of no tax arrears.	
Do formularza zostało załączone zaświadczenie stwierdzające stan zaległości. The form is accompanied by a certificate of amount of overdue tax.	

	Aktualnie Presently	Ostatnie 5 lat The last 5 years		
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. 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.			Proszę wymienić spółki konkurencyjne w stosunku do podmiotu, w którym pełni/będzie Pan/i pełnić funkcję:  Specify the companies that are competitive to the entity in which you hold, or will hold, a function:	
Posiadam bezpośrednio lub pośrednio udziały w innym podmiocie gospodarczym (np. towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, bank spółdzielczy, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa) lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tego podmiotu, który prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do Banku. 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.				
Z Bankiem łączą mnie interesy ekonomiczne w zakresie prowadzonej przeze mnie działalności gospodarczej, praw własności intelektualnej lub innego tytułu. I am connected with the Bank by economic interests in the scope of my business activities, intellectual property rights or other title.			Proszę wymienić przedmiot współpracy Pana/i z podmiotem, w którym pełni/ będzie pełnić Pan/i funkcję:  Specify the subject of your cooperation with the entity in which you will hold your function:	
Spółka, której jestem wspólnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem, posiada kredyt/pożyczkę udzielony przez Bank. A company of which I am a partner/shareholder/stockholder, has a credit/loan granted by the Bank.				
Posiadam kredyt/pożyczkę udzielony w związku z prowadzoną przeze mnie działalnością gospodarczą, przez Bank. I have a credit/loan granted by the Bank in connection with my business activity.				
Osoba bliska <sup>1</sup> dla mnie jest posiadaczem znacznych pakietów akcji/udziałów Banku. A person close <sup>1</sup> to me is a holder of significant blocks of stocks/shares of the Bank.				
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.				
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.				

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.				
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.			Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:	
Jestem współnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem/członkiem organu podmiotu będącego istotnym kontrahentem <sup>3</sup> Banku. I am a partner/shareholder/stockholder/member of a body of an entity that is a significant counterparty <sup>3</sup> of the Bank.			Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:	
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.			Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:	
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.			Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:	
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.			Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy: Specify the entities subject to the above:	
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.			Proszę wymienić zajmowane stanowiska/role: Specify the positions/roles subject to the above:	
Moja aktywność społeczna <b>lub polityczna</b> rodzi konflikt interesów wobec działalności Banku. My social <b>or political</b> activity gives rise to a conflict of interests in relation to the Bank's activities.				

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:	
--	--

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Współpraca w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to współpraca na zasadach innych niż umowa o pracę, np. umowa zlecenia, umowa o dzieło, inna umowa cywilnoprawna.

<sup>2</sup> Współpraca w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to współpraca na zasadach innych niż umowa o pracę, np. umowa zlecenia, umowa o dzieło, inna umowa cywilnoprawna.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Istotny kontrahent w rozumieniu niniejszego kwestionariusza – to np. istotny dostawca usług, firma konsultingowa.

<sup>3</sup> 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 przeciwstawienia 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:

**Załącznik 2 - Raport oceny odpowiedniości kolektywnej Rady Nadzorczej**

**Osobny plik PowerPoint**

**Raport podsumowujący  
oceny zbiorowej Członków Rady Nadzorczej  
Banku Millennium S.A.**

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

---

Poniżej prezentujemy raport z oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. Niniejsza ocena zbiorowej odpowiedzialności organu została przeprowadzona w związku z ([wstępną/ponowną/okresową](#)) oceną odpowiedzialności. Ocena została dokonana na podstawie kryteriów wynikających z ustawy Prawo bankowe, Wytycznych EBA i ESMA (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Metodyki oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych KNF. Raport powstał w oparciu o kwestionariusze indywidualnej samooceny Członków Rady Nadzorczej (załączone do raportów z oceny indywidualnej).

Porównano indywidualne i zbiorowe profile Członków Rady Nadzorczej, który obejmuje kluczowe wiedzy i specjalizacji Członków Rady Nadzorczej oraz kompozycji tych obszarów w ramach organu jako całości obserwowane w praktyce rynkowej polskiego sektora bankowego.

W ramach procesu oceny odpowiedzialności zbiorowej Bank zapewnia, 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. 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.

Raport prezentuje w poniższych tabelach szczegółowe wyniki oceny odpowiedzialności zbiorowej Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

# Zarządzanie

W obszarze zarządzania Rada Nadzorcza / Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA)\* stwierdza, iż każdy z Członków Rady Nadzorczej posiada poziom kompetencji na poziomie co najmniej średnim. Poniższa tabela prezentuje, który z Członków Rady Nadzorczej w danym obszarze posiada kompetencje na poziomie wyższym niż średni. Rada Nadzorcza / WZA\* stwierdza, iż w odniesieniu do [-] nie zostało spełnione kryterium [-]

Obszar Zarządzania	Członkowie Rady Nadzorczej posiadający bardzo wysoki poziom kompetencji	Członkowie Rady Nadzorczej posiadający wysoki poziom kompetencji
Znajomość rynku		
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych		
Znajomość polityk, mechanizmów kontrolnych i procedur w zakresie przeciwdziałania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu		
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)		
Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem		
Księgowość i audyt finansowy		
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny		
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)		
Znajomość języka polskiego		

\*niepotrzebne skreślić



# Ryzyko

W obszarze ryzyka Rada Nadzorcza / WZA\* stwierdza, iż każdy z Członków Rady Nadzorczej posiada poziom kompetencji na poziomie co najmniej średnim. Poniższa tabela prezentuje, który z Członków Rady Nadzorczej w danym obszarze posiada kompetencje na poziomie wyższym niż średni. Rada Nadzorcza / WZA\* stwierdza, iż w odniesieniu do [-] nie zostało spełnione kryterium [-]

Obszar Ryzyka	Członkowie Rady Nadzorczej posiadający bardzo wysoki poziom kompetencji	Członkowie Rady Nadzorczej posiadający wysoki poziom kompetencji
Ryzyka z obszaru modelu biznesowego		
Ryzyka z obszaru ryzyka kredytowego		
Ryzyka z obszaru ryzyka rynkowego		
Ryzyka z obszaru ryzyka organizacyjnego		
Ryzyka z obszaru płynności i finansowania		
Ryzyka z obszaru zarządzania kapitałowego		
Ryzyka z obszaru zarządzania		
Ryzyka z obszaru ryzyka systemowego		

# Główne obszary działalności

W głównych obszarach działalności Banku Rada Nadzorcza / WZA\* stwierdza, iż każdy z Członków Rady Nadzorczej posiada poziom kompetencji na poziomie co najmniej średnim. Poniższa tabela prezentuje, który z Członków Rady Nadzorczej w danym obszarze posiada kompetencje na poziomie wyższym niż średni. Rada Nadzorcza / WZA\* stwierdza, iż w odniesieniu do [-] nie zostało spełnione kryterium [-]

Obszar działalności Banku	Członkowie Rady Nadzorczej posiadający bardzo wysoki poziom kompetencji	Członkowie Rady Nadzorczej posiadający wysoki poziom kompetencji
Bankowość detaliczna i hipoteczna		
Bankowość korporacyjna		
Skarb		
Leasing		
Fundusze Inwestycyjne		
Działalność maklerska		

# Pozostałe obszary

W pozostałych obszarach działalności Banku **Rada Nadzorcza / WZA\*** stwierdza, iż każdy z Członków Rady Nadzorczej spełnia nałożone na niego wymagania dotyczące reputacji, niezależności, braku konfliktu interesów, niezależności osądu oraz zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji.

<b>Członek Zarządu</b>	<b>Reputacja</b>	<b>Niezależność</b>	<b>Brak konfliktu interesów</b>	<b>Niezależność osądu</b>	<b>Poświęcenie czasu</b>
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					
Osoba 10					
Osoba 11					
Osoba 12					

# Wnioski

---

Rada Nadzorcza / WZA\* w oparciu o wskazane powyżej kryteria ocenia odpowiedniość zbiorową Członków Rady Nadzorczej Banku pozytywnie, tj. uznaje, iż Rada Nadzorcza Banku jako całość posiada odpowiednią kompozycję wiedzy, doświadczenia i kompetencji pozwalającą na rzetelne nadzorowanie spraw Banku i podejmowanie odpowiednich decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje.

Rada Nadzorcza Banku jako całość daje rękojmię należytego sprawowania obowiązków prezentując odpowiednią reputację, uczciwość i rzetelność oraz zdolność do nadzorowania spraw banku w sposób ostrożny i stabilny a ponadto spełnia wymagania dotyczące braku konfliktu interesów, niezależności osądu oraz zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji przez Członków Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Rada Nadzorcza / WZA\* stwierdza, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednią liczbę niezależnych Członków i jej liczebność jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza / WZA\* zaleca podjęcie następujących działań związanych 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 Kandydatka/Kandydatki
  2. Kwestionariusz oceny odpowiedności wypełniony przez Kandydata/kę
  3. Oświadczenia o zgodności z wymogami odpowiedności podpisane przez Kandydatkę
  4. Publiczne 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 odpowiedności, 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 Odpowiedniości**  
**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 odpowiedniości**

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



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		
Rękojmia – karalność Warranty - criminal record		
Rękojmia – reputacja Warranty - reputation		
Rękojmia – niezależność osądu (cechy behavioralne) Warranty - independence of judgement (behavioral qualities)		
Rękojmia - 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)		
Poświęcanie 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:		
	inne:	

<p>W przypadku wtórnej oceny odpowiedniości: Zgodnie z najlepszą wiedzą będącą w posiadaniu Banku dane zawarte w pozostałych, niezłączonych do niniejszego formularza załącznikach nie uległy zmianie od czasu poprzedniej oceny odpowiedniości, 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>	
--	--

Wymogi w zakresie wykształcenia Requirements regarding education			
Lp.	Wymóg Requirement	Status wymogu Status of requirement	Ocena Assessment
1	Wykształcenie wyższe Higher education		
2	Wykształcenie kierunkowe (jakie?) Subject matter education (name)		

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 odpowiedności Banku Minimum required by suitability policy of the Bank	Ocena Assessment	
1	Staż pracy Overall work experience				
2	Staż pracy w sektorze finansowym Work experience in the financial sector				
3	Staż w bankowości Work experince in banking				
4	Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych Experience in managerial positions				
5	Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze finansowym Experience in managerial positions in the financial sector				
6	Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze bankowym Experience in managerial positions in the banking sector				
7	Doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem Experience with risk management				
8	Doświadczenie na stanowiskach akademickich lub administracyjnych lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowych lub innych firm: Experience in academic or administrative positions, or in positions connected with the control of financial or other institutions or firms:				

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 assesment	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	Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment	Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assesment	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	Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment	Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assesment	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 Brockerage services				

**Kompetencje osobiste**  
Personal competencies

L.p.	Kompetencja	Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment	Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assesment	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	Dbłość o klienta i wysokie standardy Customer care and high standards				
7	Zdolności przywódcze Leadership skills				
8	Lojalność Loyalty				
9	Świadomość zewnętrzną External awareness				
10	Negocjacje Negotiation				
11	Przekonywanie Persuasiveness				

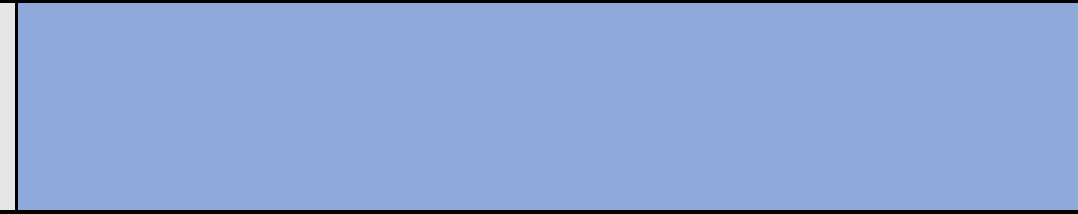


12	Praca zespołowa Teamwork				
13	Umiejętności strategiczne Strategic management skills				
14	Odporność na stres Resistance to stress				
15	Poczucie odpowiedzialności Sense of responsibility				
16	Przewodniczenie posiedzeniom Leading the meetings				

**Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank**

**Summary of the assessment**

Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niekaralności pod kątem odpowiedniości 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.



<b>Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków Osoby Podlegającej Ocenie Odpowiedniości wykryte w wyniku kontroli</b> <b>Issues related to the scope of duties identified in course of control</b>	
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:	

<b>Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków wykryte w wyniku czynności nadzorczych prowadzonych przez organ nadzoru</b> <b>Issues related to the scope of duties identified in course of supervisory activity carried out by supervisory institution</b>	
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:	

<b>Wywiązywanie się z powierzonych obowiązków</b> <b>Fulfillment of duties</b>

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 odpowiedzialności 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 odpowiedniości 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 powstrzymanie się od korzystania z prawa weta;
- 3) zadawane pisemnie lub do protokołu pytania kierowane do innych członków organów podmiotu.

**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.





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

<b>Wymagania dotyczące ilości poświęcanego czasu na pełnienie obowiązków</b> <b>Requirements regarding time required for performing duties</b>	
liczba planowanych posiedzeń: number of planned meetings:	
szacunkowa liczba posiedzeń spoza planu: expected number of unplanned meetings:	

<b>Praca zdalna</b> <b>Remote work</b>	
Bank stosuje rozwiązania umożliwiające pracę zdalną: Bank leverages solutions enabling remote work:	

<b>Długotrwała absencja</b> <b>Long term absence</b>	
<p>Bank ma opracowaną strategię zastępstw na wypadek absencji, która pozostając w zgodności z unormowaniami prawnymi, umożliwia 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>	

<b>Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank</b> <b>Summary of assessment conducted by the Bank</b>	
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 odpowiedzialności 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	
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.	

Funkcja: Członek Komitetu Audytu / Member of the Audit Committee

Wymogi dla Komitetu Audytu Requirements for Audit Committee				
Lp.	Requirements	Ocena pierwotna / wtórna Primary / secondary assessment	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assesment	Udokumentowanie Justification
1	Wiedza w zakresie rachunkowości Knowledge in Accounting			
2	Umiejętności w zakresie rachunkowości Accounting skills			
3	Wiedza w zakresie badania sprawozdań finansowych Knowledge in financial reports examination			
4	Umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych Financial reports examination skills			
5	Wiedza z zakresu bankowości Knowledge of banking			
6	Umiejętności z zakresu bankowości Skills in banking area			

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

## Załącznik 5

Okoliczności przeprowadzenia oceny odpowiedności, 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 odpowiedności, 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 odpowiedności 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 rękopisów 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 odpowiedności.

\* 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.