

**INFORMACJA**  
**DLA AKCJONARIUSZY BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA**  
**O WYMOGACH ODPOWIEDNIOŚCI DLA KANDYDATA DO PEŁNIENIA FUNKCJI CZŁONKA**  
**RADY NADZORCZEJ**

W związku z planowanymi zmianami w składzie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Rada Nadzorcza”), Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) przekazuje Akcjonariuszom Banku informację o wymogach odpowiedniości dla kandydata do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Punkt dotyczący powołania Członków Rady Nadzorczej znajduje się w Ogłoszeniu Banku o zwołaniu na dzień 22 maja 2020 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Ocena odpowiedniości dokonywana przez Radę Nadzorczą obejmuje *ocenę odpowiedniości indywidualnej*, tj. ocenę spełniania wymogów odpowiedniości przez każdego kandydata z osobna oraz *ocenę odpowiedniości kolektywnej*, tj. ocenę spełniania wymogów odpowiedniości przez cały skład Rady Nadzorczej, co oznacza, że w szczególności indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzorowania Bankiem.

**Wymogi odpowiedniości indywidualnej kandydata do pełnienia funkcji**  
**Członka Rady Nadzorczej**

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”), *Polityką dotyczącą oceny odpowiedniości proponowanych i mianowanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* (Polityka), kandydat do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej podlega ocenie odpowiedniości, która obejmuje ocenę jego kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów.

*Wymogi odpowiedniości w zakresie kwalifikacji zawodowych*

Ocena kwalifikacji zawodowych obejmuje ocenę:

- 1) wiedzy – wykształcenia wyższego, w obszarach stosownych do pełnionej funkcji, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz wiedzy nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej;
- 2) doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk przy uwzględnieniu: charakteru, skali oraz stopnia złożoności prowadzonej działalności, w związku, z którą zajmowano stanowisko lub pełniono funkcję, a także doświadczenia w zarządzaniu – minimum 5 lat doświadczenia uzyskanego na stanowiskach akademickich, administracyjnych lub innych związanych z zarządzaniem, nadzorem, kontrolą nad instytucjami finansowymi lub innymi;
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji Członka Rady Nadzorczej.

z zastrzeżeniem, że za spełniające wymaganie w zakresie doświadczenia praktycznego, można uznać doświadczenie na stanowiskach zajmowanych przez okres krótszy niż 5 lat w przypadku, gdy osoba spełnia wymagania w zakresie wiedzy oraz że za spełniające wymaganie w zakresie wiedzy można uznać wykształcenie wyższe w obszarach innych niż stosownych do pełnionej funkcji, gdy osoba spełnia wymagania w zakresie doświadczenia.

Poprzez wiedzę i doświadczenie, o których mowa powyżej, należy rozumieć wiedzę lub doświadczenie związane z bankowością i usługami finansowymi, w szczególności, w dziedzinie bankowości i finansów, ekonomii, zarządzania, prawa, administracji lub innymi obszarami stosownymi do pełnionej funkcji, które obejmują co najmniej dwa z następujących obszarów merytorycznych:

- znajomość rynków finansowych, w tym znajomość globalnej dynamiki systemu ekonomiczno-finansowego;
- znajomość ram i wymogów regulacyjnych dotyczących działalności instytucji kredytowej/banku;
- umiejętność planowania strategicznego oraz zrozumienia strategii biznesowej lub planu biznesowego instytucji kredytowej/banku i ich realizacji;
- umiejętność zarządzania ryzykiem (identyfikacja, ocena, monitorowanie, kontrola i minimalizacja głównych rodzajów ryzyka w działalności instytucji kredytowej/banku);
- umiejętność oceny skuteczności rozwiązań przyjętych w instytucji kredytowej/banku;
- umiejętność ustanowienia skutecznego zarządzania, nadzoru i mechanizmów kontrolnych;
- umiejętność analizy sprawozdań finansowych instytucji kredytowej/banku, identyfikacji najważniejszych zagadnień w oparciu o te informacje oraz wdrożenia odpowiednich mechanizmów kontrolnych i środków;
- doświadczenie międzynarodowe i znajomość rynków zagranicznych;

z uwzględnieniem, że wymagania w zakresie wiedzy i doświadczenia są odpowiednio dostosowane do określonej funkcji w Banku. Ponadto kandydat do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej powinien posiadać znajomość regulacji określających kompetencje poszczególnych Organów Statutowych Banku.

Kandydat do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej powinien posiadać wystarczające doświadczenie, aby móc w konstruktywny sposób kwestionować podejmowane decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Zarządem.

Kandydat do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. W ramach oceny rękojmi należy wziąć pod uwagę profesjonalizm oraz walory moralno-etyczne kandydata do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej pozwalające w przyszłości rzetelnie i prawidłowo spełniać obowiązki wynikające z danej funkcji, w szczególności: sumienność, uczciwość, obiektywizm, bezstronność, poczucie odpowiedzialności, fachową wiedzę i profesjonalizm w działaniu.

#### *Wymogi odpowiedniości w zakresie reputacji*

Kandydat do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej powinien w każdym przypadku cieszyć się dobrą reputacją poprzez spełnianie wymogów dotyczących reputacji opisanych poniżej.

Przy ocenie reputacji szczególną wagę należy zwrócić na informacje w zakresie:

- postępowań karnych i administracyjnych,
- czynników dotyczących właściwości postępowania kandydata do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej w kontaktach gospodarczych obecnie lub w przeszłości,

- sytuacji związanych z przeszłą i obecną działalnością biznesową oraz kondycją finansową kandydata do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej pod kątem ich potencjalnego wpływu na reputację,
- skutków drobniejszych incydentów, które z osobna nie mają wpływu na reputację, ale łącznie mogą wywierać istotny wpływ,
- prowadzonej działalności pozabankowej, która mogłaby wpłynąć negatywnie na reputację kandydata do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

#### *Dodatkowe kryteria*

W trakcie oceny odpowiedności bierze się pod uwagę także dodatkowe kryteria istotne dla funkcjonowania Rady Nadzorczej takie jak:

- potencjalne konflikty interesów, m.in. wynikające z prowadzenia działalności pozabankowej;
- prowadzenie działalności konkurencyjnej,
- zdolność przeznaczania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem limitu pełnionych funkcji zgodnie z art. 22 aa Prawa Bankowego,
- spełnianie kryterium Niezależności z uwzględnieniem, że co najmniej połowa Członków Rady Nadzorczej musi spełniać to kryterium,
- umiejętności kierowania zespołem z uwzględnieniem, że kryterium to powinien spełniać Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Wymogi Odpowiedności Kolektywnej.

#### **Wymogi Odpowiedność Kolektywnej Rady Nadzorczej**

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzorowania Bankiem.

Co najmniej połowa Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczący Rady Nadzorczej, powinna legitymować się dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce, dzięki spełnieniu łącznie następujących kryteriów:

- 1) posiadaniu doświadczenia zawodowego na rynku polskim odpowiedniego do sprawowanej funkcji nadzorczej w Banku,
- 2) posiadaniu miejsca stałego zamieszkania w Polsce,
- 3) władaniu językiem polskim.

Co najmniej połowę składu Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie spełniający wymogi niezależności, zdefiniowane w Statucie Banku. Co najmniej trzech niezależnych Członków Rady Nadzorczej powinno posiadać kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej, w tym, co najmniej jeden z nich powinien dodatkowo spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 86 ust. 5 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

W celu zapewnienia możliwości utworzenia komitetu audytu o składzie odpowiadającym wymogom określonym w art. 129 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym co najmniej 2 Członków Rady Nadzorczej powinno spełniać warunki umożliwiające uznanie ich za niezależnych w rozumieniu art. 129 ust. 3 tej ustawy.

### **Wymogi, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe**

Niezależnie od ww. wymogów wynikających z Polityki, Członkowie Rady Nadzorczej powinni spełniać również wymogi określone w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, w brzemieniu obowiązującym od 4 maja 2019 r., w szczególności zaś:

- 1) powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, przy czym rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny,
- 2) mogą pełnić jednocześnie z pełnioną funkcją w składzie Rady Nadzorczej Banku nie więcej niż:
  - jedną funkcję członka zarządu i dwie funkcje członka rady nadzorczej albo
  - cztery funkcje członka rady nadzorczej.

Kandydat na Członka Rady Nadzorczej, oprócz dokumentów wskazanych w Polityce, powinien również każdorazowo przedłożyć Bankowi:

- 1) dokumenty lub oświadczenia dotyczące:
  - zmiany imienia, nazwiska lub obywatelstwa,
  - sytuacji materialnej i stanu majątku;
- 2) informacje niezbędne do oceny spełniania warunków określonych powyżej, tj. informacje dotyczące:
  - adresu zamieszkania lub pobytu,
  - wykształcenia, zawodu, umiejętności i doświadczenia zawodowego, w tym dotychczasowego przebiegu pracy zawodowej, ukończonych szkoleń zawodowych, miejsca i stanowiska pracy oraz funkcji pełnionych w organach podmiotów sektora finansowego,
  - postępowań karnych i postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe prowadzonych przeciwko kandydatowi na członka zarządu lub rady nadzorczej lub osobie ubiegającej się o pełnienie innej kluczowej funkcji w banku,
  - nałożonych sankcji administracyjnych,
  - sankcji administracyjnych nałożonych na inne podmioty w związku z zakresem odpowiedzialności kandydata na członka zarządu lub rady nadzorczej lub osoby ubiegającej się o pełnienie innej kluczowej funkcji w banku,
  - postępowań sądowych, które mogą mieć negatywny wpływ na reputację kandydata na członka zarządu lub rady nadzorczej lub osoby ubiegającej się o pełnienie innej kluczowej funkcji w banku, oraz postępowań administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, w których występował lub występuje jako strona,

- znajomości języka polskiego oraz języków obcych,
- sposobu działania w życiu, środowisku i kontaktach zawodowych oraz sposobu zachowania się wobec osób pokrzywdzonych przez jego działania.