

# **POLICY ON THE SELECTION AND ASSESSMENT OF THE SUITABILITY**

**OF MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD OF BANK MILLENNIUM S.A.**

## **TABLE OF CONTENTS**

- I. OBJECTIVE AND SCOPE OF THE POLICY**
- II. POLICY ADDRESSEES**
- III. POLICY PRINCIPLES**
  - 1. Bodies responsible for the performance of suitability assessment
  - 2. Suitability assessment process
  - 3. Events resulting in the obligation to perform an assessment
  - 4. Criteria taken into account when assessing suitability
  - 5. Diversity in the Supervisory Board
  - 6. Suitability assessment result
  - 7. Familiarisation with the duties and training policy
- IV. FINAL PROVISIONS**

*HR Department  
Bank Millennium SA*

## INTRODUCTION

The policy is based upon the principles specified in:

1. art. 22aa the Act of 29 August 1997 the Banking Law (J. L. of 2018, item 2187, as amended)
2. *EBA and ESMA joint guidelines of 2 July 2021 on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders. (EBA/GL/2021/06)* (hereinafter referred to as EBA Guidelines),
3. Methodology for assessing the suitability of members of governing bodies of supervised entities published by the Polish Financial Supervision Authority (KNF) of 27 January 2020 (hereinafter KNF Methodology) and
4. Recommendation Z regarding the principles of corporate governance in banks (hereinafter Recommendation Z).

### I. OBJECTIVE AND SCOPE OF THE POLICY

1. "The policy on the selection and assessment of the suitability of Members of the Supervisory Board", hereinafter referred to as "the Policy" is a tool to assure that Members of the Supervisory Board in the Bank Millennium SA Group (hereinafter referred to as the "Group") have suitable knowledge, professional qualification and skills, guarantee due performance of their functions and can commit sufficient amount of time to duties allocated to them by the Group. In the long run the Policy is expected to support good governance within the Group, generation of stable results and proper operational risk management.
2. The Policy objective is to ensure that the Members of the Supervisory Board of Bank Millennium SA (hereinafter "the Supervisory Board") will have good reputation and will have qualifications suitable for:
  - 1) the profile of the function performed,
  - 2) scope and nature of tasks performed,
  - 3) membership in committees of the Supervisory Board.
3. The policy is also to ensure that the Supervisory Board individually and collectively has an appropriate combined level of competences, in accordance with the EBA Guidelines, KNF Methodology and Recommendation Z according to the observed market practice of the Polish banking sector.
4. The process and criteria for assessing suitability introduced by the Policy shall be applied in a proportionate manner, taking into account the nature, scale and complexity of the Bank's activities and scope of tasks and responsibilities of the Supervisory Board Member.

### II. POLICY TARGETS

1. The Policy shall be deemed to be applicable to Members of the Bank's Supervisory Board who due to functions they hold have a significant influence on the Bank's management - in virtue of holding supervisory authorities and are empowered to monitor the implementation the Group's strategy, objectives and development directions.

### III. POLICY PRINCIPLES

#### 1. Bodies responsible for the performance of suitability assessment

- 1.1. The selection and suitability assessment process is carried out by the competent bodies of the Bank, in view of specific tasks in this area carried out by the Personnel Committee of the Supervisory Board. Such process is supported, organisationally and by means of appropriate tools, by the HR Department. In particular, the HR Department support covers the identification of the need to trigger the selection and assessment process, organisational coordination at all its stages, gathering, processing and filing documentation, as well as organising the process within assigned time frames. The HR Department may be assisted in performing certain of the above activities by an external advisor having documented competences and experience in this regard.
- 1.2. The selection and suitability assessment process covers: gathering relevant information and documents, performing self-assessment by the person subject to suitability assessment with the support of the HR Department, assessment interview conducted by the HR Department, assessment conducted by the Bank summarised in the assessment report.
- 1.3. The suitability assessment - after a review of the collected materials performed by the Personnel Committee of the Supervisory Board - shall be issued by the Supervisory Board or General Meeting of Shareholders, depending on the circumstances of the assessment. The detailed list of the circumstances of assessment issued by the bodies enumerated in the previous sentence is contained in Attachment 5.
- 1.4. In the event of a suitability assessment performed by the Supervisory Board with respect to a given member such person recuses him or herself from voting. The principle described in the preceding sentence pertains both to voting conducted by the Personnel Committee and by the Supervisory Board in the assessment process.

#### 2. Suitability assessment process

- 2.1. The process of appointment to serve as Members of the Supervisory Board shall be composed of the following stages:
  - a) submission of a candidate,
  - b) suitability assessment,
  - c) appointment as a Supervisory Board Member.
- 2.2. With respect to candidates for Members of the Supervisory Board the suitability assessment shall be performed prior to appointment for their functions.
- 2.3. In particular cases a suitability assessment can be conducted not later than four weeks after becoming a Supervisory Board Member, if a full suitability assessment made prior to the appointment of the Member were to distort the proper functioning of the Supervisory Board including in effect of the occurrence of the following situations:
  - i. if the need for succession in the case of a Supervisory Board Member function arises suddenly and unexpectedly (e.g. due to a vacancy),
  - ii. when a member has been removed from his or her function, since he/she is no longer a suitable person.
- 2.4. The suitability assessment process shall be performed at a rate ensuring the effective making of business decisions. In particular, the entire assessment process should not take, with respect to a single person, more than 90 days.
- 2.5. A suitability assessment process shall include:
  - a) The verification of documents of the assessed person (CV, representations on forms prepared and transferred by the Bank, questionnaires, certificates or other

- documents and publicly available information) authenticated by a signature or by mailing from an authorised mailbox;
- b) Self-assessment by individuals being assessed, and in the case of secondary assessment, the individual being assessed may self-assess by updating and supplementing the questionnaire transferred to the Bank during the previous assessment;
  - c) Verification of certificates issued by appropriate authorities, including on no tax arrears and no criminal record;
  - d) Verification of entries in KRS and BIK, however in the event of a preliminary suitability assessment - this is done after appointing the candidate;
  - e) Optionally, holding by the HR Department an assessment interview in order to verify the declaration of the assessed person for consistency with facts and supplementing the data resulting from documentation;
  - f) Preliminary assessment by the HR Department or external advisor at the request by the HR Department;
  - g) Preparation of a recommendation for assessment by the Personnel Committee;
  - h) Documentation of the process and result of the assessment by the HR Department in a manner presenting the circumstances and criteria taken into account, as well as those left out, in the process and justification for the assessment result in their light.
  - i) Transfer of the assessment results (along with recommendations, if any) to KNF, preceded by a review/guidelines from the Personnel Committee of the Supervisory Board.
- 2.6. In the event of assessing a candidate for the Supervisory Board (other than a candidate previously assessed as part of steps taken by the Bank in accordance with this Policy) proposed by the shareholder during the General Meeting of Shareholders electing the composition of the Supervisory Board for the new term of office, or in the situations specified in item 2.3 :
- a) the proposing Shareholder must supply and submit during the General Meeting the documents referred to in items 2.5 a-c;
  - b) The procedures described in items 2.5 e-f take place during the break in the deliberations of the General Meeting ordered in such situation by the Chairman of the General Meeting; The shareholders are simultaneously informed on the content of item 2.1-2.7;
  - c) Next, the General Meeting shall issue a suitability assessment;
  - d) The HR Department shall document the assessment results (along with recommendations, if any) and transfer them to the Personnel Committee of the Supervisory Board and the Supervisory Board itself.
- 2.7. In justified cases it is possible for the General Meeting of Shareholders to elect a Supervisory Board Member in the mode specified in item 2.6 without first assessing his or her suitability. The Bank shall then try to have the individual and collective assessment of the Supervisory Board performed by the General Meeting not later than within 4 weeks from the time of appointing the Supervisory Board Member.

### 3. Events resulting in the obligation to perform an assessment

#### *Preliminary assessment of individual suitability*

- 3.1. The individual suitability assessment process should be performed in the following cases:
  - a) if it is intended to entrust to the candidate a function in the Supervisory Board,

- b) in case of reappointment of a Supervisory Board Member, if the scope of responsibilities of the Member has been changed (the Member has been appointed to another function),
- c) Before a Member is appointed to a new function on the Supervisory Board,
- d) Before a Member of the Supervisory Board is appointed for the Audit Committee,
- e) before filing a notice of intent to acquire a qualified stake in a supervised entity or becoming its dominant entity (in the event of planned changes in the composition of the governing bodies);

### *Reassessment of individual suitability*

- 3.2. The Bank shall repeat the individual suitability assessment process, if:
- a) there are reasonable doubts regarding the possession of individual or collective qualifications of the Supervisory Board, including:
    - i. objection being made regarding the suitability assessment results as submitted by the Polish Financial Supervision Authority;
    - ii. disclosure of information by the media with regard to persons subject to the suitability assessment process which will be deemed to be important for the suitability assessment process;
    - iii. arising of information within the annual process of appraising the results/process of assessing Supervisory Board Members, which might put their qualifications in question;
    - iv. identification of material infringements of duties;
    - v. arising of other information which might put in question the result of the already completed suitability assessment process for Supervisory Board Members (e.g. complaints, filing of charges in a criminal or fiscal tax investigation, causing substantial property damage, potential conflict of interest).
  - b) incidents occur having a significant impact upon the reputation of a given person including in case of breaching the conflict of interest policy effective in the Bank,
  - c) there are reasonable grounds to suspect that money laundering or terrorist financing has been or is being committed or attempted, or there is an increased risk of their happening, and in particular in situations when available information suggests that the Bank:
    - i. has been used for money laundering or terrorism financing;
    - ii. has infringed its obligations with respect to counteracting money laundering and terrorist financing in Poland or in a different EU member or third-party state;
    - iii. has materially changed its operations or business model in a way that its exposure to the risk of money laundering or terrorist financing has significantly increased,
  - d) as part of an audit or review of corporate governance principles,
  - e) prior to appointment for another term of office,
  - f) prior to planned removal from office,
  - g) in the case of changing the scope of powers or requirements relating to the function held,
  - h) in a situation of allocating additional powers or acquiring additional functions,
  - i) the occurrence of regular or flagrant instances of negative secondary assessment, individual or collective, of Supervisory Board Members - in terms of guarantee of

- due performance by Supervisory Board Members in the context of appointing/retaining such persons on the governing body,
- j) in any other case having a significant impact upon suitability.
  - k) Periodically, once a year.
- 3.3. If more than one of the premises listed in paragraphs 3.1-3.2 occur simultaneously, i.e. the distance of the premises over time does not exceed 90 days, the Bank may conduct the assessment once.

#### *Assessment of collective suitability*

- 3.4. The Bank shall carry out the process of collective suitability assessment of the Supervisory Board, in particular:
- a) when there are significant changes in the composition of the Supervisory Board, including:
    - i. at the time of planned changes in the composition of the Supervisory Board, including in effect of a direct or indirect acquisition or increase of a significant stake in the Bank;
    - ii. upon reappointment of Supervisory Board Members in case the function's requirements have changed or the Members are transferred to another function in the Supervisory Board;
    - iii. in case the appointed or reappointed members cease to be Members of the Supervisory Board.
  - b) If new circumstances come to light that might have had a material effect on the Supervisory Board's assessment;
  - c) there are reasonable grounds to suspect that money laundering or terrorist financing has been or is being committed or attempted, or there is an increased risk of their happening, and in particular in situations when available information suggests that the Bank:
    - i. has been used for money laundering or terrorism financing;
    - ii. has infringed its obligations with respect to counteracting money laundering and terrorist financing in Poland or in a different EU member or third-party state;
    - iii. has materially changed its operations or business model in a way that its exposure to the risk of money laundering or terrorist financing has significantly increased,
  - d) When appointing or changing the composition of the Audit Committee;
  - e) Prior to appointing the composition of the Supervisory Board for a new term of office;
  - f) when there is a major change in the bank's business model, risk appetite or strategy relative to risk or structure at solo or the group's level;
  - g) as part of the control of internal management rules, as performed by the Supervisory Board;
  - h) in the event of changing the division of competences within the governing bodies, including the participation in its committees;
  - i) in any other case having a significant impact upon the collective suitability Supervisory Board.

#### **4. Criteria taken into account when assessing suitability**

- 4.1. The suitability assessment of Supervisory Board Members shall be performed on the basis of the criteria provided for in the Act of August 1997 - the Banking Law and detailed criteria provided for in the EBA Guidelines, KNF Methodology and Recommendation Z.

- 4.2. Detailed criteria of individual assessment are contained in Attachment 1 to the Policy.
- 4.3. The collective suitability assessment of the Supervisory Board shall be conducted to verify whether the Supervisory Board Members, as a whole, are able to effectively question and monitor decisions made by the Management Board. Furthermore, the Supervisory Board should have sufficient management skills to effectively organise its tasks and understand, as well as question management practices and decisions applied and made by the Management Board.
- 4.4. Members of the Supervisory Board shall have, as a whole, an appropriately broad scope of knowledge, skills and experience allowing them to present their views and influence the decision-making process within the framework of the Supervisory Board.
- 4.5. Collective suitability assessment shall be performed by way of comparing individual key areas of knowledge and specialisation of Supervisory Board Members and composition of these areas within the governing body as a whole.
- 4.6. The criteria of collective suitability assessment are contained in Attachment 2.
- 4.7. The Bank's Supervisory Board should ensure an appropriate number of Members in order to ensure that in every area of knowledge, skills and experience subject to assessment, the Supervisory Board has at least one Member assessed at a very high level and one member who received a high-level grade, in keeping with the grade scale adopted in Bank, included in Attachment 1. Furthermore, Chairman of the Supervisory Board should be given a very high grade in the competence - chairing meetings. In case of other areas of knowledge, skills and experience each Member should be assigned with at least average grade. The membership composed this way should be appointed for a term securing continuity of the bank's operation.
- 4.8. The suitability assessment process shall take account of the following criteria:
  - a) guarantee of due performance, including no criminal record, reputation, no links to incidents of money laundering and terrorist financing or fiscal crimes, financial situation, and also independence of judgment, which includes conflict of interest and behavioural features, professional experience, skills and knowledge;
  - b) committing necessary time to perform duties attached to the function held;
  - c) combining positions and functions;
  - d) being independent;
  - e) in the case of assessing Audit Committee Members - independence and knowledge, skills and experience specific for the Audit Committee, referred to in Attachment 1.
- 4.9. The Bank shall document records relative to all external functions and professional and external posts held by a Member of the Supervisory Board. A Member of the Supervisory Board shall notify the Bank on any and all new functions and posts. The number and nature of functions and posts which a Member of the Supervisory Board may hold concurrently with the function held at the Bank are specified in Attachment 3.
- 4.10. The Bank shall assess which of the Members may be deemed to be independent in a sense that they have no and in the past had no links or relations with the Bank or its Management Board, which might affect the objective and balanced assessment by such Member, and would restrict the Member's ability to make decisions in an independent manner;
- 4.11. The Bank assures that the sufficient number of independent members of the Supervisory Board is not lower than two.
- 4.12. When assessing the nature of incidents potentially affecting the guarantee of due performance the Bank shall take account all evidence or serious charges based on appropriate, credible and true information (e.g. as part of procedures for reporting irregularities), which suggest that a given person operates contrary to high standards of conduct, type of ruling or charges, the role performed by a given person in the event of default, penalty imposed, the stage of court proceedings reached and remedial actions

- undertaken. The Bank should analyse accompanying circumstances, including extenuating factors, seriousness of a crime, administrative or supervisory action, time expired since the crime was committed, a given person's conduct since the crime or action and connection between the crime or action with the role performed by the Member.
- 4.13. When reassessing individual or collective suitability of Members of the Supervisory Board, the following shall be taken, in particular, into account:
- a) effectiveness of procedures applicable to work of the Supervisory Board, including the effectiveness of the information flow;
  - b) effective and prudent management of the institution including whether the Supervisory Board act in the best interest of the Bank; also with respect to counteracting money laundering and terrorist financing;
  - c) ability of the Supervisory Board to focus on strategically important issues;
  - d) adequacy of the number of meetings convened, attendance, time committed and active participation in meetings;
  - e) all changes to the composition of the Supervisory Board and weaknesses in the area of individual and collective suitability, in view of the Bank's business model and its risk strategy and changes thereto;
  - f) objectives in terms of results of activities as determined for the Bank as well as the Supervisory Board;
  - g) independence of judgement of members of the Supervisory Board, including the requirement for decision making not to be dominated by any single person or a small group of persons and compliance, by Supervisory Board Members, with conflict-of-interest policy;
  - h) degree to which the Supervisory Board membership meets the objectives defined in the Bank's policy with regard to diversity,
  - i) reasonable grounds to suspect that money laundering, terrorist financing or other financial crime is being committed or has been attempted; or there is an increased risk of such crimes, which has been disclosed following the findings performed by internal, external auditors or competent authorities, relating to the adequacy of the AML/CFT adequate control systems of the Bank.
- 4.14. As part of suitability reassessment the Bank should pay particular attention to:
- a) a division of duties and responsibility lines in order to determine if any material fact or determination should be attributed to one or more responsible Supervisory Board members;
  - b) the credibility of any facts which caused reassessment (e.g. source and its credibility, any conflicts of interest of the source providing the information) and the seriousness of any charges or actual misconduct of one or more Members of the Supervisory Board. The Bank should not assume that the absence of a conviction alone may be sufficient grounds for leaving identified events out of a suitability reassessment process.

## **5. Diversity in the Supervisory Board**

- 5.1. The Bank shall promote diversity within the Supervisory Board in order to embrace a broad scope of properties and competences when recruiting Members of the Supervisory Board in order to bring together different viewpoints and experiences and facilitate the issuing of independent opinions and reasonable decisions of the Supervisory Board.
- 5.2. Detailed principles of diversity in the Supervisory Board are specified by the Bank in the Diversity Policy in the Bank Millennium Group.
- 5.3. Within the annual review of the composition of the Supervisory Board the bank shall document compliance with the targets specified in the Diversity Policy and, if necessary,



shall determine reasons why the said targets are not met and shall indicate measures and due dates for the measures to be undertaken.

## **6. Suitability assessment result**

- 6.1. When documenting the result of suitability assessment of Supervisory Board Members, the Bank shall prepare a report summary constituting Attachment 4 and suitability assessment questionnaire (Attachment 1).
- 6.2. A positive result of the assessment of candidate suitability shall allow him/her to hold a function of Supervisory Board Member.
- 6.3. A negative result of the assessment of candidate suitability shall not allow him/her, in principle, to perform the function of Supervisory Board Member. In particular:
  - a) in case of the criterion regarding the guarantee of due performance - a negative result of suitability assessment shall render the performance of a function in the Supervisory Board impossible;
  - b) in the case of the criterion of knowledge, skills and experience:
    - i. The Bank shall analyse the possibility of supplementing shortcomings in this regard, in particular by way of additional training the Bank may suspend the employment/appointment option until appropriate qualifications are obtained to be confirmed by the process of suitability reassessment;
  - c) in the case of the criterion of independence of judgement and conflict of interest - a negative result makes it impossible to hold the function until the circumstances resulting in the failure to meet the criterion are eliminated, which should be reflected in suitability reassessment.
  - d) in case of the criterion regarding the commitment of necessary time and number of performed functions - a negative result shall render the appointment of the assessed person to the position impossible until such time as the person resigns from the additional functions within the scope exceeding the requirements provided for, in particular, in art. 22aa sect. 3 of the Banking Law and in Attachment 3.
  - e) in the case of a collective assessment the Bank shall ensure having a right composition of knowledge, skills and experience, in particular through replacement of certain Members, recruitment of additional Members, organisation of training for particular Members or the governing body as a whole.
- 6.4. In case the circumstances referred to in 6.3(b) arise, the suitability assessment shall determine the necessary extent to which knowledge and skills shall be supplemented for the function. The process of supplementing knowledge and skills shall be supported organisationally and with appropriate tools by the Human Resources Department. In particular, the Human Resources Department shall present to the Members of the Supervisory Board, the detailed scope and proposals for the necessary complementary training and organise the training process within the set timeframe.
- 6.5. The completion of knowledge and skills should take place no later than 90 days after the assessment. After this period, the Bank shall reassess the suitability of the Supervisory Board Member in the area to which the deficiencies related.
- 6.6. The Bank shall immediately inform KNF about the negative outcome and the steps taken in its connection.

## **7. Familiarisation with the duties and training principles**

- 7.1. The Bank shall implement its training policy designed to familiarise with the duties and train the newly appointed Members of the Supervisory Board and ensure their suitability and compliance with the requirements applicable to a given function held, as well as a further development of competences during the holding of such function.
- 7.2. The Management Board supported by the Training Subunit shall establish a mandatory process of familiarisation with the duties for newly appointed Members of the Supervisory Board. The objective of the familiarisation with the duties process shall be:
  - a) to help Supervisory Board Members to better understand the Bank's structure, business model, risk profile and finding relating to to management and their role;
  - b) to provide the knowledge of appropriate statutory, executive and administrative regulations necessary for holding functions, as well as of culture, values, expected behaviour and strategies relating to the Bank and its Management Board and Supervisory Board;
  - c) to provide appropriate training programmes adequate with respect to their functions. Training programmes should also promote the awareness of benefits from diversity within the Supervisory Board.
- 7.3. The Bank shall ensure the allocation of sufficient funds familiarise with the duties and to train Supervisory Board Members both individually and collectively.
- 7.4. A training schedule for newly appointed Members of the Supervisory Board shall be as follows:
  - a) within 1 month of appointment, the Members should receive key information on the structure, business model, risk profile and Bank management issues as well as the role of Members;
  - b) within 6 months from appointment the Members should complete introductory training for newly appointed Members;
  - c) within 1 year from appointment, the Members should, if necessary, complete additional training workshops covering areas of knowledge and skills requiring to be supplemented.
- 7.5. Members of the Supervisory Board, Compliance Department, HR Department and the Personnel Committee (within the framework of the suitability assessment process) may present to the Supervisory Board any additional training needs whenever the training policy for newly appointed members of the Supervisory Board needs to be updated. The training principles for the newly appointed Members of the Supervisory Board should be subject to changes and adjustments in order to reflect any and all important changes in management, strategic changes in the Bank, introduction of new products and other important changes in effective regulations as well as the market situation.

## **8. The principles of succession in the event of sudden and unexpected events.**

- 8.1. If due to sudden and unexpected events a vacancy occurs in the function of Member of the Supervisory Board the Bank strives to ensure the continuity of the function..
- 8.2. When a vacancy occurs in the function of Member of the Supervisory Board, the Board shall assess the totality of the circumstances surrounding the vacancy and appropriately decide on temporary reorganisation, in particular with respect to:
  - a) temporary entrusting of the scope of operations relevant to the absent Member of the Supervisory Board to the Supervisory Board, Chairman of the Supervisory Board or another Supervisory Board Member,
  - b) temporary entrusting of the function as part of a Supervisory Board committee to the Chairman of the Supervisory Board or another Supervisory Board Member.
- 8.3. In the event of a permanent vacancy in the function of Member of the Supervisory Board, the general meeting of the shareholders shall take steps as specified in the bank's Articles of Association to supplement the composition of the Supervisory Board.

- 8.4. An individual and collective suitability assessment can be conducted after appointing a Member of the Supervisory Board in each of the following cases for which the Bank presented a suitable justification:
- a) appointment by the shareholders at the General Meeting of Shareholders of Supervisory Board Members other than candidates previously assessed as part of the steps taken by the Bank in accordance with this Policy,
  - b) if the full suitability assessment prior to the appointment of Supervisory Board Members were to distort the correct functioning of the Supervisory Board, and the need to appoint the Members appeared suddenly or unexpectedly, including as a result of the following situations:
    - i. resignation or death of a Supervisory Board Member;
    - ii. revoking of a Supervisory Board Member from his or her function due to the non-satisfaction of suitability requirements.
- 8.5. The Bank shall not, in a situation specified in item 8.4, assess the suitability of candidates for Members of the Supervisory Board proposed at the General Meeting of Shareholders who have not ultimately been appointed Members of the Supervisory Board.
- 8.6. The General Meeting of Shareholders shall perform an individual suitability assessment of an appointed Supervisory Board Member and collective suitability assessment of the Supervisory Board, however the Bank strives for such assessment to be performed no later than within 4 weeks after appointing candidates for Supervisory Board Members or amend its composition specified in item 8.4.

#### IV. FINAL PROVISIONS

1. The Policy and its application shall be subject to periodical reviews to be performed by the Internal Audit Department.
2. The Suitability Assessment Policy shall enter into force upon approval by the General Meeting of Shareholders.
3. This document specifies the selection and suitability assessment principles at the level of the Bank Millennium SA Group. Each company subject to EBA guidelines implements own policies in accordance with the provisions of this Policy - upon the proportionality principle and adequately to the specificity and scope of the conducted activity.
4. No change in the content of attachments to the Policy requires a change of the Policy itself. This process is coordinated by the HR Department and changes are approved by the Supervisory Board.

**Attachment 1 - Individual assessment questionnaires for Supervisory Board Members**



**Wiedza teoretyczna**  
Theoretical knowledge

**Studia wyższe**  
University education

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

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

Ukończone w ramach uzupełnienia braków (jeśli dotyczy): Completed to meet suitability requirements (if applicable):		Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):
Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:		
Przedmiot: Subject:		Rok ukończenia: Year of completion:
Dodatkowe informacje: Additional information:		Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:
Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:		Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):
Nazwa instytucji organizującej kształcenie: Name of educational institution:		
Przedmiot: Subject:		Rok ukończenia: Year of completion:
Dodatkowe informacje: Additional information:		Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:
Czy ukończone w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:		Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):
<b>Szczególne uprawnienia zawodowe/ Specific professional entitlements</b>		
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:		

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

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







8	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Interpretation of financial information (financial and accounting skills)						
9	Znajomość języka polskiego Command of the Polish language						
10	[inne] [Other]						
11	[inne] [Other]						
12	[inne] [Other]						
Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem Risk management competencies							
	Kompetencja Competency	Ocena Assessment	Uzasadnienie Justification	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pański/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		ryzyko kredytowe credit risk					
4		ryzyko koncentracji concentration risk					
5	Obszar ryzyka kredytowego Credit Risk area	ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązań 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	Obszar ryzyka rynkowego Market risk area	ryzyko walutowe currency risk			
11		ryzyko cen towarów commodity price risk			
12		ryzyko korekty wyceny kredytowej stóp procentowych risk of interest rate credit valuation adjustment			
13		ryzyko prowadzenia działalności risk of conducting business activities			
14		ryzyko IT IT risk			
15	Obszar ryzyka organizacyjnego Organization risk area	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	Obszar płynności i finansowania Liquidity and financing area	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		ryzyko braku zgodności non-compliance risk			
26	Obszar zarządzania Management area	ryzyko reputacji reputation risk			
28		ryzyko systemowe systemic risk			
29	Obszar ryzyka systemowego Systemic risk area	ryzyko zarazenia contagion risk			

**Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności Banku**  
**Competencies to manage the main business areas of the Bank**

Kompetencja Competency	Ocena Assessment	Uzasadnienie Justification	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? 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
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.

Skala oceny Assessment scale			
Kompetencje osobiste Personal competencies			
Kompetencja Competency	Ocena Assessment	Uzasadnienie Justification	Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? 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   wysokie standardy Customer care and high standards				
7	Zdolności przywódcze Leadership skills				
8	Lojalność Loyalty				
9	Świadomość zewnętrzna External awareness				
10	Negocjacje Negotiation				
11	Przekonywanie Persuasiveness				
12	Praca zespołowa Teamwork				
13	Umiejętności strategiczne Strategic management skills				
14	Odporność na stres Resistance to stress				

15	Poczucie odpowiedzialności Sense of responsibility			
16	Przewodniczenie posiedzeń Leading meetings			

Data i podpis:  
Date and signature:

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

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

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

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

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

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

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

Prowadzone postępowania  
Proceedings

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

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

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



	<p>Nie został wobec mnie wydany prawomocny wyrok w postępowaniu karnym obejmujący, w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Przepięstwa 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;</li> <li>2) Przepięstwa związane z nieuczciwością i nadużyciami lub przepięstwa finansowe;</li> <li>3) Przepięstwa podatkowe;</li> <li>4) Inne przepięstwa na mocy przepisów dotyczących spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów.</li> </ol> <p>There has not been issued a final judgment in criminal proceedings against me, involving, in particular:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>2) Offences of dishonesty, fraud or financial crime;</li> <li>3) Tax offences;</li> <li>4) Other offences under legislation related to companies, bankruptcy, insolvency or consumer protection.</li> </ol>
	<p>Są lub były prowadzone wobec mnie następujące postępowania karne lub postępowania w sprawach o przepięstwa skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości. Przedstawiono mi zarzuty w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przepięstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przepięstwo skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.</p> <p>There have been the following criminal proceedings against me or proceedings in cases of fiscal offences including money laundering and terrorism funding pending before Polish or foreign legal authorities. I have been charged in criminal proceedings, except for charges concerning an offence prosecuted on private grounds, or in proceedings concerning a fiscal offence including money laundering and terrorism funding in front of Polish or foreign authorities.</p>
	<p>Nie zostały wszczęte wobec mnie postępowania wewnętrzne (np. w ramach procedur zgłaszania nieprawidłowości), które sugerują, że dokonywałem działań w sposób niezgodny ze standardami postępowania przyjętymi w organizacji.</p> <p>No internal investigations were initiated against me (e.g. as part of the whistleblowing procedures) that suggested that I was acting in a manner inconsistent with the standards of conduct adopted in the organization.</p>
	<p><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.  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 przepięstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przepięstwo skarbowe lub związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.</p> <p>No indictment has been brought against me in connection with the presentation of charges in criminal proceedings, except for charges concerning an offence prosecuted on private grounds, or in proceedings concerning a fiscal offence including money laundering and terrorism funding in front of Polish or foreign authorities.</p>

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

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

Rękojmia  
Warranty

<p>W okresie ostatnich 5 lat zostały na mnie nałożone sankcje administracyjne za nieprzestrzeganie przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub ubezpieczeniowej bądź dotyczących rynków papierów wartościowych, papierów wartościowych lub instrumentów płatniczych bądź jakichkolwiek przepisów dotyczących usług finansowych.</p> <p>In the past 5 years, I have been subject to administrative sanctions for non-compliance with provisions governing banking, financial, securities, or insurance activities or those concerning securities markets, securities or payment instruments, or any legal regulations on financial services.</p>	<p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	
<p>W okresie ostatnich 5 lat na inne podmioty w związku z zakresem mojej odpowiedzialności zostały nałożone sankcje administracyjne.</p> <p>In the past 5 years, administrative sanctions have been imposed on other entities in connection with the scope of my responsibility.</p>	<p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	
<p>W okresie ostatnich 5 lat 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 jakiegokolwiek innych organów regulacyjnych lub organizacji zawodowych w związku z nieprzestrzeganie 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 postępowań naprawczych, upadłościowych i likwidacyjnych.</p> <p>There have ever been doubtful financial and business results of entities owned or managed by me, or the entities in which I had or have significant shares, in particular any rehabilitation, bankruptcy or winding-up proceedings.</p>	<p>Jeśli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	
<p>Ogłoszono wobec mnie / zarządzanych przeze mnie podmiotów upadłość konsumentką.</p> <p>A consumer bankruptcy has been declared against me / the entities I manage.</p>		

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

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

<p>Od momentu ostatniej oceny odpowiedzialności 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 kapitałem 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>	
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.</p> <p>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.</p>	
Data i podpis: Date and signature:	

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

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

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

\* Odpowiedź

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

Data i podpis:  
Date and  
signature:



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

<p>Obecnie lub w okresie ostatnich 5 lat 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: If yes, - in which one:</p>	
--	--	--	--

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

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

	Aktualnie Presently	Ostatnie 5 lat The last 5 years	
<p>Posiadam bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały w spółce prawa handlowego lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tej spółki, która prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do Banku.</p> <p>I hold, directly or indirectly, shares or stocks in a commercial law company which conducts activities that are competitive to the Bank, or I have the right to appoint at least one member of the management board of such a company.</p>			<p>Proszę wymienić spółki konkurencyjne w stosunku do podmiotu, w którym pełni/będzie Pan/i pełnić funkcję: Specify the companies that are competitive to the entity in which you hold, or will hold, a function:</p>
<p>Posiadam bezpośrednio lub pośrednio udziały w innym podmiocie gospodarczym (np. towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, bank spółdzielczy, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa) lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tego podmiotu, który prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do Banku.</p> <p>I hold, directly or indirectly, shares in another business entity (e.g. mutual insurance company, cooperative bank, savings and loan cooperative) which conducts activities that are competitive to the Bank or I have the right to appoint at least one member of the management board of that entity.</p>			
<p>Z Bankiem łączy mnie interesy ekonomiczne w zakresie prowadzonej przeze mnie działalności gospodarczej, praw własności intelektualnej lub innego tytułu.</p> <p>I am connected with the Bank by economic interests in the scope of my business activities, intellectual property rights or other title.</p>			<p>Proszę wymienić przedmiot współpracy Pana/i z podmiotem, w którym pełni/ będzie pełnić Pan/i funkcję: Specify the subject of your cooperation with the entity in which you will hold your function.</p>
<p>Spółka, której jestem wspólnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem, posiada kredyt/pożyczkę udzielony przez Bank.</p> <p>A company of which I am a partner/shareholder/stockholder, has a credit/loan granted by the Bank.</p>			
<p>Posiadam kredyt/pożyczkę udzielony w związku z prowadzoną przeze mnie działalnością gospodarczą, przez Bank.</p> <p>I have a credit/loan granted by the Bank in connection with my business activity.</p>			

<p>Osoba bliska<sup>1</sup> dla mnie jest posiadaczem znacznych pakietów akcji/udziałów Banku.</p> <p>A person close<sup>1</sup> to me is a holder of significant blocks of stocks/shares of the Bank.</p>						
<p>Jestem/byłem(am) pracownikiem/współpracownikiem podmiotu będącego posiadaczem znacznych pakietów akcji/udziałów Banku.</p> <p>I am/was an employee/cooperator of an entity that holds significant blocks of stocks/shares of the Bank.</p>						
<p>Osoba bliska dla mnie jest pracownikiem Banku lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> <p>A person close to me is an employee of the Bank or an entity covered by prudential consolidation.</p>						
<p>Pozostaję/pozostawałem(am) w stosunku pracy/współpracy z osobą będącą pracownikiem Banku lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> <p>I remain/remained in the employment/cooperation relationship with a person who is an employee of the Bank or an entity covered by prudential consolidation.</p>						
<p>Pozostaję/pozostawałem(am) w stosunku zatrudnienia w innym podmiocie, co może prowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów.</p> <p>I remain/remained in an employment relationship with another entity that may lead to an actual or potential conflict of interests.</p>					<p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:</p> <p>Specify the entities subject to the above:</p>	
<p>Jestem współnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem/członkiem organu podmiotu będącego istotnym kontrahentem<sup>3</sup> Banku.</p> <p>I am a partner/shareholder/stockholder/member of a body of an entity that is a significant counterparty<sup>3</sup> of the Bank.</p>					<p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:</p> <p>Specify the entities subject to the above:</p>	
<p>Osoba bliska dla mnie jest istotnym kontrahentem lub członkiem organu istotnego kontrahenta Banku.</p> <p>A person close to me is a material counterparty or a member of a body of the Bank's material counterparty.</p>					<p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:</p> <p>Specify the entities subject to the above:</p>	
<p>Pozostaję w stosunku pracy/współpracy z podmiotem będącym istotnym kontrahentem lub z osobą będącą członkiem organu istotnego kontrahenta Banku.</p> <p>I am in an employment/cooperation relationship with an entity that is a material counterparty or with a person who is a member of a body of the Bank's material counterparty.</p>					<p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:</p> <p>Specify the entities subject to the above:</p>	
<p>Jestem członkiem organu podmiotu prowadzącego działalność konkurencyjną w stosunku do Banku.</p> <p>I am a member of a body of an entity running business competitive to the Bank.</p>					<p>Proszę wymienić podmioty, których powyższe dotyczy:</p> <p>Specify the entities subject to the above:</p>	

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

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

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

Data i podpis:  
 Date and signature:

<p><b>Regulacyjne uzasadnienie wymagań:</b>  <b>Regulatory background for requirements:</b></p>	
EBA	82, 83, 84, 85, 5.1
Rekomendacja 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 przejawili(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 przejawili(a) Pan(i) zdolność przeciwstawiania się grupowemu myśleniu:

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

Data i podpis:  
Date and signature:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Data i podpis:  
 Date and signature:

<sup>3</sup> Stanowisko prezesa zarządu nie może być łączone ze stanowiskiem członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku ani prezesowi zarządu nie może zostać powierzony nadzór nad zarządzaniem takim ryzykiem. Członkowi zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.  
<sup>3</sup> A position of the president of the management board cannot be combined with a position of a member of the management board supervising the management of risk material to the bank's operations. The president of the management board cannot be entrusted with the supervision of such risk management. A member of the management board supervising the management of a material risk cannot be entrusted with the supervision of the area of the bank's activity that poses the risk whose management he/she supervises.

Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements:	
EBA	43
Rekomendacja Z	8.6
Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act)	22aa
Metodyka KNF Polish FSA Methodology	P.1, W.1

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

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

Synergia w związku z pełnionymi funkcjami w obrębie jednej grupy kapitałowej Synergies in relation to functions held within the same capital group (Zbierne obowiązki pełnione w tym samym czasie w ramach sprawowania kilku funkcji w obrębie grupy kapitałowej ze szczególnym uwzględnieniem działania w imieniu podmiotu lub w charakterze zastępcy członka organu podmiotu nadzorowanego)/ (Concurrent duties performed at the same time within several functions within the capital group, with particular emphasis on acting on behalf of the entity or as a substitute member of the body of the supervised entity)	
Stanowiska, których dotyczy synergia Positions where synergy applies	Opis obowiązków Description of duties
	Czas aktualnie oszczędzany dzięki synergii (dni rocznie) Time currently saved due to synergy (days per year)
	Planowana oszczędność czasu dzięki synergii (dni rocznie) Planned time savings due to synergy (days per year)

łącznie poświęćanie czasu (nie uwzględniając synergii)	łącznie poświęćanie czasu (uwzględniając synergii)	
Overall time spent (excluding synergy)	Total time spending (given synergy)	

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

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

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

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

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

- \* nie dotyczy sytuacji, gdy członkiem komitetu audytu jest pracownik nienależący do kadry kierowniczej wyższego szczebla, który został wybrany do rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Banku jako przedstawiciel pracowników.
  - \* does not apply when member of Audit Committee is an employee other than top management, who has been selected to supervisory board or another supervising or controlling body of the Bank as employee representative.
- <sup>1</sup> w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, przez sprawowanie kontroli nad inną jednostką rozumie się zdolność jednostki do kierowania polityką finansową i operacyjną innej jednostki, w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych z jej działalności.
- <sup>2</sup> dodatkowe wynagrodzenie obejmuje udział w systemie wynagrodzeń zmiennych; nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w Banku w przypadku gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia.
- <sup>3</sup> includes participation in the variable pay system; does not include fixed amounts received under pension plan, incl. postponed payments for previous employment in the Bank if continuous employment is not a condition for its payment.

<p><b>o momentach ostatniej oceny sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego oraz wykonywania czynności rewizji finansowej</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego oraz wykonywania czynności rewizji finansowej</li> <li>- kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej</li> <li>- informowania Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania</li> <li>- zatwierdzania polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego</li> <li>- dokonywania oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem</li> <li>- opracowywania polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej</li> <li>- opracowywania polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającej badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług</li> <li>- przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie możliwości powierzenia badania dwóm firmom audytorskim, w tym wskazanie wraz z należytym uzasadnieniem jednej z nich jako preferowanej</li> <li>- przedkładania zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku</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>- monitoring of financial reporting process, effectiveness of internal control systems and risk management systems as well as internal audit and financial revision</li> <li>- control over and monitoring independence of statutory auditor and auditor (company)</li> <li>- informing the Supervisory Board of audit results and explaining how it contributed to the accuracy of financial reporting in the Bank and what the role of the Audit Committee was</li> <li>- approving the policy on internal capital assessment and capital management as well as reviewing strategy and procedures on internal capital assessment and capital management</li> <li>- assessment of independence of statutory auditor and approval of their other services</li> <li>- drafting policy and procedure on auditor selection</li> <li>- drafting policy on approved other services of the auditor, its related entities and member of their network</li> <li>- providing the Supervisory Board with recommendations on selecting two auditors, including recommending one of those as preferred with the proper justification</li> </ul> <p>Data i podpis: Date and signature:</p>	
--	--

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

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

**Attachment 2 - Report on the Collective Suitability Assessment of the Supervisory Board**



**Summary report  
from collective assessment of Members of the Supervisory  
Board  
of Bank Millennium S.A.**

## Report on assessment of collective suitability of Members of the Supervisory Board of Bank Millennium S.A.

---

Below we present the report on assessment of suitability of Bank Millennium S.A. Supervisory Board Members. This assessment of collective suitability of the body was performed in connection with **(preliminary/re-assessment/periodical assessment)\*** of suitability. The assessment was performed on the basis of criteria stipulated in the Banking Law, EBA and ESMA Guidelines (EBA/GL/2021/06) in the matter of assessment of suitability of management body members and key function holders and the Methodology for assessment of suitability of members of governing bodies of entities supervised by KNF. The report was prepared on the basis of individual self-evaluation questionnaires for Supervisory Board Members (attached to individual assessment reports).

The individual and collective profiles of the Members, including their key knowledge and expertise, were compared, and the distribution of these areas of expertise of the body as a whole was assessed in line with the practice of the Polish banking sector.

Within the collective suitability assessment process the Bank ensures that in every area of knowledge, skills and experience subject to assessment, the Supervisory Board has at least one member assessed at a very high level and one member having received a high level grade, in keeping with the grade scale adopted in Bank. Furthermore, Chairman of the Supervisory Board should be given a very high grade in the competence - chairing meetings. In case of other areas of knowledge, skills and experience each Member should be assigned an at least average grade.

The Report presents in the tables below, detailed results of assessment of collective suitability of Supervisory Board Members of Millennium Bank S.A.

# Governance

In the area of governance, the Supervisory Board / Annual general Meeting (AGM)\* finds that each Supervisory Board Member represents competence at, at least, medium level. The table below presents, which Supervisory Board Member represents, in a given area, competence at a level higher than medium. The Supervisory Board / AGM\* finds that with respect to [-] the criterion [-] has not been met

Governance area	Members of the Supervisory Board having very high level of competences	Members of the Supervisory Board having high level of competences
Market understanding		
Knowledge on legal requirements and regulatory framework		
Knowledge of policies, control mechanisms and procedures for counteracting money laundering and financing of terrorism		
Strategic planning (management skills)		
Knowledge on management system including risk management		
Accounting and financial audits		
Supervision, control and internal audit		
Interpretation of financial information (skills in the area of finance and bookkeeping)		
Knowledge of Polish language		

\*delete the unnecessary

# Risk

In the area of risk, the Supervisory Board / AGM\* finds that each Supervisory Board Member represents competence at, at least, medium level. The table below presents, which Supervisory Board Member represents, in a given area, competence at a level higher than medium. The Supervisory Board / AGM\* finds that with respect to [-] the criterion [-] has not been met

Risk area	Members of the Supervisory Board having very high level of competences	Members of the Supervisory Board having high level of competences
Risks in the area of business model		
Risks from the area of credit risk		
Risks from the area of market risk		
Risks from the area of organisational risk		
Risks from the areas of liquidity and financing		
Risks from the area of capital management		
Risks from the area of management		
Risks from the area of systemic risk		

# Main areas of operation

In the main areas of the Bank's operation, the Supervisory Board / AGM\* finds that each Supervisory Board Member represents competence at, at least, medium level. The table below presents, which Supervisory Board Member represents, in a given area, competence at a level higher than medium. The Supervisory Board / AGM\* finds that with respect to [-] the criterion [-] has not been met

Area of Bank operation	Members of the Supervisory Board having very high level of competences	Members of the Supervisory Board having high level of competences
Retail and Mortgage Banking		
Corporate banking		
Treasury		
Leasing		
Mutual funds		
Brokerage activity		

# Other areas

In other areas of the Bank's operation, the Supervisory Board / AGM\* finds that each Supervisory Board Member meets relevant requirements with regard to reputation, independence, no conflict of interest, independence of judgment and ability to devote sufficient time to perform the function.

Member of the Management Board	Reputation	Independence	No conflict of interest	Independence of judgment	Devoting time
Person 1	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 2	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 3	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 4	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 5	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 6	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 7	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 8	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet	Meets / fails to meet
Person 9					
Person 10					
Person 11					
Person 12					

# Conclusions

---

The Supervisory Board / AGM\* on the basis of criteria described above, has positively assessed collective suitability of Members of the Bank's Supervisory Board i.e. has recognised that the Bank's Supervisory Board, as a whole, represents adequate combination of knowledge, experience and competences to ensure reliable supervision of the Bank's affairs and making appropriate decisions relative to business model, readiness to undertake risk, strategy and markets in which the Bank operates.

The Bank's Supervisory Board, as a whole, ensures and warrants due performance of duties representing appropriate reputation, fairness and credibility as well as ability to manage the bank's affairs in a prudent and stable manner and moreover meets the "no conflict of interest" requirements, independence of judgment as well as ability to devote sufficient time to perform functions by Supervisory Board Members.

At the same time the Supervisory Board / AGM\* finds that the Supervisory Board has an appropriate number of independent Members and the number of its Members is adequate given the scale and nature of the business conducted by the Bank.

The Supervisory Board / AGM\* recommends undertaking the following actions due to non-compliance with criterion [-] by [-]:

### Attachment 3

#### 1. Calculation of the number of director functions (directorships)

Each member of the Supervisory Board shall limit his/her additional directorial duties. It is necessary to ensure that a member of the Supervisory Board have at the same time only one of the following combinations of director functions (directorships):

- a. One function in a management board and two functions in a supervisory board (non-executive function)
- b. four functions in a supervisory board (non-executive function)

Executive or non-executive functions listed below shall be calculated as a single director function, if:

- a. they are held within the same capital group,
- b. they are held in institutions belonging to the same institutional protection system, subject to compliance with the conditions provided for in art. 113 sect. 7 of the Regulation (UE) no. 575/2013,
- c. they are held within enterprises (including non-financial entities), in which the Bank Millennium Group or BCP Group hold a significant stake.

Furthermore, when functions are calculated as one, the following rules shall apply:

- a. several director functions (directorships) shall be calculated as a single executive function, if covering at least one executive function; in all other cases - it will be calculated as one non-executive function;
- b. all director functions held within enterprises in which the Bank Millennium Group or BCP Group hold significant stakes, but which are not subsidiaries within the same group shall be counted as a single director function. A director function in such enterprise shall be deemed to be a separate director function;
- c. if a Member of a Governing Body holds director functions in different groups or enterprises, all director functions held within the framework of the same institutional protection system are calculated as a single director function;
- d. if a number of institutions within the same group hold significant stakes, a director function in such enterprise shall be calculated together with the inclusion of a consolidated situation (on the basis of the scope of accounting consolidation) of the institution as one, separate director function;
- e. if a member of a governing body holds director functions in different groups or enterprises, all director functions held within the framework of the same institutional protection scheme referred to in art. 91 sect. 4 letter b) subitem (i) of the Directive 2013/36/UE shall be calculated as a single director function. If the application of the rule referred to in art. 91 sect. 4 letter b) subitem (i) of the Directive 2013/36/UE regarding the way of calculating director functions within the same institutional protection scheme leads to the calculation of a bigger number of director functions than in cases of application of the rule stipulated in art. 91 sect. 4 letter a) regarding the way of calculating director functions within the group, the lower number of director functions shall apply,
- f. director functions held in units which do not strive to achieve mainly commercial targets may not be taken into account when calculating the number of director functions in accordance with art. 91 sect. 3 of the Directive. However, this activity shall be taken into account in calculating the time committed by a specific Member..



## Attachment 4 - Suitability Assessment Report - template

### Individual report on suitability assessment

Name and surname	
Current function	
Current employer	
Type of assessment	

#### Facts of the case

Mr/Ms ..... is a candidate to hold the function ..... in Bank Millennium S.A. According to the provisions of the Policy on the Suitability Assessment of Supervisory Board Members, a suitability assessment should be performed in the case of .....

#### Basis of assessment

Within the suitability assessment process performed to verify the competences, knowledge and adequacy of appointing Mr/Ms ..... (hereinafter: the Candidate) ..... in Bank Millennium S.A. (hereinafter: the Bank), the following documents and information have been taken into consideration:

1. Curriculum Vitae of the Candidate
2. Assessment questionnaire filled in by the Candidate
3. Statement of compliance with suitability requirements signed by the Candidate
4. Publicly available data on the Candidate's reputation, education and experience

In addition ..... an interview with the Candidate was conducted. The following persons participated in the interview: ..... (Candidate) and ..... (from the Bank/external service provider).

#### Criteria

The following criteria were taken into account in keeping with the Bank Policy:

1. Reputation
2. Education
3. Speciality, in the area of:
  - a. Retail and Mortgage Banking
  - b. Corporate Banking
  - c. Risk management
  - d. Finance, accounting and taxes
  - e. Operations / IT
  - f. Strategy
  - g. Law and Administration
4. Competences in the area of:

- a. Operation of financial and banking market.
  - b. Knowledge of frameworks and regulatory requirements relating to the financial and banking market, with particular emphasis on skills with respect to setting up and enforcing controls and procedures for counteracting money laundering and terrorism financing and
  - c. Skills in strategic planning, understanding business strategy or business plan of a credit institution. Strategic management skills.
  - d. Understanding rules governing risk management in a financial institution (including identification, assessment, monitoring, control and minimising main risks in the operation of a credit institution). Knowledge of duties of a Supervisory Board Member in this respect.
  - e. Skills in evaluating the effectiveness of solutions adopted within a credit institution and ensuring its effective management using supervision and control mechanisms.
  - f. Interpretation of financial information of a credit institution, identification of the most important issues on the basis of such information and implementation of appropriate controls and measures.
  - g. Business competences required for the function.
5. Professional experience in performing managerial and leadership functions
  6. Governance
  7. Independence
  8. Ability to commit sufficient time

**Motion**

On the basis of above documents and assessment of suitability, the result of analysis is **positive**, i.e. Mr/Ms ..... meets the requirements of adequacy as ..... of the Bank

The candidate has an appropriate combination of knowledge, experience and competence including, in particular, in specialist areas connected with the bank product area and development and implementation of strategies in the Bank, allowing the Candidate to perform the function of .....

**Attachment**

Questionnaire of adequacy assessment for Members of the Supervisory Board in Bank Millennium S.A.

**Kwestionariusz Oceny Odpowiedności**  
**Suitability Assessment Questionnaire**

<b>Informacje osobowe i obecne stanowisko</b> <b>Personal information and current position</b>	
Imię: Name:	
Nazwisko: Surname:	
Organ i stanowisko: Body and position:	
Nazwa stanowiska: Name of position:	

  

<b>Powód przeprowadzenia oceny</b> <b>Reason for assessment</b>	
Powód przeprowadzenia oceny: Reason for assessment:	

  

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

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

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

Wymogi w zakresie doświadczenia zawodowego  
Requirements in terms of professional experience

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

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

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

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

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

**Kompetencje osobiste**  
Personal competencies

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

1	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 zewnętrzna External awareness				
10	Negocjacje Negotiation				
11	Przekonywanie Persuasiveness				
12	Praca zespołowa Teamwork				
13	Umiejętności strategiczne Strategic management skills				
14	Odporność na stres Resistance to stress				
15	Poczucie odpowiedzialności Sense of responsibility				
16	Przewodniczenie posiedzeniom Leading the meetings				



Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank  
Summary of the assessment

Przedstawione przez kandydata w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niekaralności pod kątem odpowiedzialności do pełnienia funkcji członka organu podmiotu nadzorowanego.

Information provided by the candidate in the questionnaire have negative impact on the assessment of their criminal record from the perspective of holding the function in the statutory body of the Bank.

<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:	

<b>Członkostwo w komitetach</b> <b>Membership in committees</b>	
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	
---	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Bycie niezależnym - Rada Nadzorcza**  
**Being independent - Supervisory Board**

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

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

Osoba podlegająca ocenie spełnia wymogi odpowiedniości w zakresie łączenia funkcji.

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

Przygotowanie do pełnienia obowiązków związanych ze stanowiskiem, które ma zostać powierzone kandydatowi (ocena pierwotna) Preparation for fulfilling duties connected to the position to be entrusted with the candidate (primary assessment)	
Potrzeba przeprowadzenia szkolenia: Required training:	
Zakres szkolenia: Scope of training:	
Czas trwania szkolenia: Time of training:	
Przewidywany termin szkolenia: Expected time of training:	
Potrzeba wprowadzenia w obowiązki: Induction requirement:	
Przewidywany termin: Expected date:	
Przewidywany czas trwania: Expected time span:	

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

Praca zdalna Remote work	
Bank stosuje rozwiązania umożliwiające pracę zdalną: Bank leverages solutions enabling remote work:	

Długotrwała absencja Long term absence	
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. 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.	

Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank Summary of assessment conducted by the Bank	
Bank przyjął, że minimalny czas niezbędny dla wykonywania obowiązków związanych z funkcją, wynosi (proszę podać liczbę godzin miesięcznie i liczbę dni rocznie): The Bank has assumed that the minimum time required to perform duties in this function amounts to (please specify number of hours per month and number of days per year):	
Przedstawione przez Osobę Podlegającą Ocenie Odpowiedności 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 odpowiedniości 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.	

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 behawioralne) 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)		
Poświęcenie czasu Time commitment		
Łączenie funkcji Combination of functions		

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

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

## Attachment 5

Circumstances of conducting a suitability assessment in the which the assessment is issued by the Ordinary General Meeting of the Bank's Shareholders:

- a) prior to planned appointment (Candidate assessment);
- b) prior to appointment for another term of office;
- c) prior to a planned removal of a Governing Body's member from office;
- d) before filing a notice of intent to acquire a qualified stake in a supervised entity or becoming its dominant entity (in the event of planned changes in the composition of the Governing Bodies);

Circumstances of conducting a suitability assessment in the which the assessment is issued by the Bank's Supervisory Board:

- a) before appointing a Member of the Supervisory Board member of the Audit Committee - with respect to meeting the criteria specific for the Audit Committee;
- b) as part of an audit/review of the Corporate Governance Principles,
- c) in situations of allocation or embracing additional functions or commencement of other activities (assessment in terms of commitment of time and conflict of interest);
- d) before the end of the term (regardless of whether an appointment for another term of office is planned)\*;
- e) when the Personnel Committee receives credible information that may cause reasonable doubts as to the Member's meeting the suitability criteria;
- f) In the event of receiving information that a member has been charged in a criminal proceeding or a case for a fiscal offence or has caused a significant property damage, in particular if there are reasonable grounds to suspect that money laundering or terrorist financing has been or is being committed or attempted, or there is an increased risk of their happening;
- g) should the Member provide information about changes in his or her professional qualifications, reputation or additional governance criteria affecting the assessment;
- h) if new circumstances come to light that could have a material effect on the assessment, in particular with respect to identified cases of potential conflict of interest;
- i) in the case of the occurrence of regular or flagrant instances or negative secondary assessment of the Management Board - in terms of reputation of Supervisory Board Members in the context of appointing/retaining such persons in the Management Board;
- j) In the event of a change in the generally applicable law, recommendations of supervisory authorities or the Bank's internal regulations specifying the range of professional qualifications required to perform a particular function;
- k) in the event of identifying material infringements of duties of members of the Body;
- l) every year - as part of periodical suitability assessment.

\* If an appointment is planned for the next term and the assessment related to the end of the term shows a coincidence in time with the assessment related to the appointment for another term, then in accordance with the principles specified in the Policy a single process is conducted for the assessment to be issued by the General Meeting of Shareholders.