

*Załącznik do Uchwały Nr 15/2021  
Zebrania Przedstawicieli  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie  
Podlaskim  
z dnia 30 czerwca 2021r.*

**POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY  
W SOKOŁOWIE PODLASKIM**

**Regulamin działania Rady Nadzorczej  
Powiatowego Banku Spółdzielczego  
w Sokołowie Podlaskim**

---

Czerwiec 2021r.

## § 1.

1. Niniejszy Regulamin określa organizację, sposób wykonywania czynności oraz tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał przez Radę Nadzorczą Powiatowego funkcjonującą w szczególności na podstawie:
  - 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających ;
  - 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz rozporządzeń wykonawczych;
  - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
  - 4) ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
  - 5) Statutu Banku;
  - 6) Polityki Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
  - 7) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zasad ładu wewnętrznego w bankach.
2. Adekwatność niniejszego Regulaminu oraz skuteczność działania Rady Nadzorczej powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez Zebranie Przedstawicieli. Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców wewnętrznych.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim;
  - 2) **Rada/Rada Nadzorcza** – Radę Nadzorczą Banku;
  - 3) **Zarząd** – Zarząd Banku;
  - 4) **Zebrania Grup Członkowskich** –Zebrania Grup Członkowskich Banku,
  - 5) **Zebranie Przedstawicieli** -Zebranie Przedstawicieli Banku.

## § 2.

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku (kontrolę i nadzór nad działalnością Banku) kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada nadzorcza, sprawując nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych, oraz oceniając ich adekwatność i skuteczność, w szczególności:
  - 1) wybiera członków zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji do wykonywania powierzonych im zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
  - 2) zatwierdza przyjętą przez zarząd strategię zarządzania bankiem oraz nadzoruje jej

- przestrzeganie;
- 3) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania;
- 4) nadzoruje przestrzeganie w banku polityk, procedur i planów.
3. Rada nadzorcza w ramach nadzoru sprawowanego nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w szczególności:
- 1) zatwierdza określony przez zarząd banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza przyjętą przez zarząd banku strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 3) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem;
- 4) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez członków Zarządu,
- 5) zatwierdza zasady raportowania do rady nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w banku;
- 6) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
4. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
5. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
6. Rada w ramach pełnionych funkcji statutowych, a także zgodnie z przepisami prawa posiada w szczególności następujące kompetencje kontrolne i nadzorcze:
- 1) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu,
- 2) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
- 3) uchwalanie rocznych planów finansowo-gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku Spółdzielczego,
- 4) nadzór i kontrola działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
- a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych,
- b) dokonywanie okresowych ocen działalności Banku Spółdzielczego, a w szczególności działalności gospodarczej,
- c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku Spółdzielczego i jego członków,
- d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,
- e) dokonywanie przynajmniej raz w roku oceny stosowania wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego,

- 5) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, polityki wynagrodzeń i regulaminu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej, regulaminów funduszy tworzonych z nadwyżki bilansowej,
- 8) rozpatrywanie odwołań członków Banku Spółdzielczego od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym,
- 9) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku Spółdzielczego,
- 10) składanie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku Spółdzielczego lub wykreślenia członka z rejestru członków,
- 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 15) zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, Statutem lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji,
- 17) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe,
- 18) ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego, działającego w Banku Spółdzielczym,
- 19) dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
- 20) dokonanie, w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika Banku Spółdzielczego na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 21) zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,

- 22) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, a także ocen jego członków oraz Zarządu jako organu kolegialnego w trakcie pełnienia funkcji,
  - 23) przygotowywanie i przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ raz w roku raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym,
  - 24) uchwalanie zasad wynagrodzeń członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń,
  - 25) sprawowanie nadzoru nad polityką wynagrodzeń, w tym dokonywanie weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń przed wypłatą całości lub części tych wynagrodzeń,
  - 26) wyrażanie opinii w sprawie zawarcia przez Bank Spółdzielczy transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku Spółdzielczego lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem na zasadach ustalonych przez Zarząd,
  - 27) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu,
  - 28) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, w tym przyjętych przez Zarząd polityk lub zasad, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, statutu lub innych regulacji szczególnych,
  - 29) monitorowanie, czy strategia zarządzania bankiem, strategia zarządzania ryzykiem (określająca m.in. apetyt na ryzyko) oraz wynikające z nich polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
  - 30) nadzór przestrzegania polityk lub zasad zarządzania ryzykiem przyjętych w Banku,
  - 31) nadzorowanie wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocena jego adekwatności i skuteczności, w powiązaniu z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w Banku,
  - 32) ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń. w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w roku
  - 33) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
  - 34) zatwierdzanie regulamin funkcjonowania Komórki do spraw zgodności,
  - 35) wyrażanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności,
  - 36) wyrażanie zgody na odwołanie osoby kierującej Komórką do spraw zgodności odbywa po uprzednim wysłuchaniu tej osoby,
  - 37) opiniowanie i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzenia osób, odpowiedzialnych za kierowanie Komórką do spraw zgodności
3. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku Spółdzielczego sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku Spółdzielczego.

4. Rada może powierzyć wykonywanie czynności, o których mowa w ust. 3 Prezydium, komisjom lub niektórym członkom Rady. Ich ustalenia będą przedmiotem obrad Rady.

5. Rada realizuje swoje funkcje statutowe na posiedzeniach, w pracach Prezydium Rady oraz poprzez wykonywanie czynności kontrolno-nadzorczych.

### § 3.

1. Rada Nadzorcza składa się z 9 do 11 członków.
2. Członków Rady Nadzorczej, zapewniając reprezentację każdej Grupy Członkowskiej, powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, w terminie 14 dni od dnia obrad Zebrania Przedstawicieli.
3. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
4. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Zebranie Przedstawicieli może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
5. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
6. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku Spółdzielczego będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.
7. Członkami Rady Nadzorczej nie mogą być osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku (pracownicy podlegający bezpośrednio członkom zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału, z wyłączeniem radców prawnych).
8. Członek Rady Nadzorczej powinien mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie wystarczające do rzetelnej oceny i kontroli decyzji zarządczych.
9. Członkowie Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
10. Członkowie Rady Nadzorczej powinni mieć odpowiednią wiedzę merytoryczną i doświadczenie by być w stanie formułować niezależne osądy na temat adekwatności zasad wynagradzania w banku, w tym na temat ich wpływu na zarządzanie ryzykiem.
11. Zasady oraz szczegółowy sposób wyborów Rady określa „Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”.
12. Członków Rady wybiera się na okres wspólnej kadencji.
13. Członkowie Rady mogą być wybierani ponownie.
14. Kadencja członków Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

#### § 4.

1. W celu sprawnego działania Członkowie Rady Nadzorczej wybierają ze swojego grona - w głosowaniach tajnych trzyosobowe Prezydium Rady, składające się z Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza.
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni wykonywać obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem, a także dokonywać ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów oraz podejmować decyzje zgodnie z tymi ocenami. Członkowie Rady Nadzorczej powinni dokładnie rozumieć obowiązujące w Banku zasady zarządzania oraz swoją rolę.
4. Członkowie Rady Nadzorczej powinni poświęcać odpowiednią ilość czasu na przygotowanie się do posiedzeń.
5. Obowiązki członka Rady Nadzorczej wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji Banku, w tym niniejszego Regulaminu. Sposób wykonywania obowiązków może być także określony w Rekomendacjach, stanowiskach lub upublicznionych metodykach organu nadzoru.
6. Przewodniczący Rady Nadzorczej powinien zapewnić, aby decyzje Rady Nadzorczej były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków organu informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.
7. W pracy Rady Nadzorczej, a zwłaszcza w procesie decyzyjnym, należy tworzyć warunki do możliwości wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji.
8. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządku obrad rady punktu dotyczącego odwołania Prezesa Zarządu lub odwołania członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym (w przypadku jego powołania);
9. Rada Nadzorcza przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informacje w zakresie ust. 8 niezwłocznie, z odpowiednim wyprzedzeniem, umożliwiającym Komisji Nadzoru Finansowego zapoznanie się z nimi i ustosunkowanie się do nich, przed podjęciem stosownych uchwał przez radę nadzorczą. Rada Nadzorcza przekazuje stosowną informację także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.
10. Do kompetencji Przewodniczącego Rady, jego Zastępcy lub innego upoważnionego członka Rady należy otwieranie obrad Zebrania Przedstawicieli oraz zarządzanie wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli.

#### § 5.

1. Rada, z zastrzeżeniem ust. 4, powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu w składzie co najmniej 3 członków, w tym przewodniczącego.

2. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym zapewnienia zgodności, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Skład oraz szczegółowy zakres zadań Komitetu Audytu określa Rada w odrębnej uchwale.
3. W skład komitetu audytu wchodzi przynajmniej 3 członków Rady Nadzorczej.
4. Bank przeprowadza pierwotną ocenę odpowiedności indywidualnej osób przed powołaniem członka rady nadzorczej w skład komitetu audytu – w zakresie spełniania kryteriów specyficznych dla komitetu audytu (nie wszyscy członkowie muszą spełniać kryteria, jednak przeprowadzenie oceny spełniania kryteriów jest niezbędne dla przeprowadzenia oceny zbiorowej odpowiedności).
5. Członkowie Komitetu Audytu muszą spełniać następujące wymogi:
  - a) większość członków komitetu audytu, w tym jego przewodniczący musi spełniać kryteria niezależności wynikające z ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
  - b) przynajmniej jeden członek musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
  - c) przynajmniej jeden członek musi posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach muszą posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.
6. Pełnienie funkcji Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków komitetu audytu określonych w przepisach prawa krajowego i unijnego w tym w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym może zostać powierzone Radzie Nadzorczej na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli.
7. W przypadku określonym w ust. 6 co najmniej 3 członków Rady Nadzorczej musi spełniać wymogi określone w ust. 5.
8. W posiedzeniach Komitetu Audytu bierze udział osoba zajmująca stanowisko komórki ds. zgodności oraz osoba zajmująca stanowiska kontroli wewnętrznej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

## § 6

1. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa, z zastrzeżeniem ust. 2, przed upływem kadencji w przypadku:
  - 1) odwołania przez organ wybierający,
  - 2) zrzeczenia się funkcji,
  - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
  - 4) śmierci.
2. Mandat członka Rady Nadzorczej w przypadku określonym w ust. 1 pkt. 2 wygasa po upływie trzech miesięcy od dnia zrzeczenia się funkcji.
3. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.

4. W przypadku, gdy skład Rady zmniejszy się poniżej minimalnej liczby członków określonej w § 3 ust. 2 Regulaminu, Zarząd zobowiązany jest do niezwłocznego zwołania Zebrania Przedstawicieli.
5. Uzupełnienie składu Rady następuje w drodze wyborów uzupełniających, z zachowaniem postanowień Statutu oraz „Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”.

## § 7

1. Rada pracuje w oparciu o ustalone przez siebie roczne plany pracy.
2. Propozycje zagadnień, które mają zostać objęte rocznym planem pracy Rady składają w formie pisemnej Przewodniczącemu Rady, członkowie Rady i członkowie Zarządu nie później niż do końca IV kwartału roku poprzedzającego rok objęty planem.
3. Zatwierdzenie przez Radę planu pracy Rady powinno nastąpić najpóźniej na pierwszym posiedzeniu Rady w roku objętym planem.
4. W trakcie roku, którego plany dotyczą, Rada może dokonywać zmian w zatwierdzonych planach pracy.
5. Rada zbiera się na posiedzeniach w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał w przypadku, gdy w Banku działa Komitet Audytu. W sytuacji, gdy pełnienie funkcji komitetu audytu zostało powierzone Radzie Nadzorczej, posiedzenia Rady Nadzorczej powinny odbywać się nie rzadziej niż co dwa miesiące.

## § 8

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały.
2. O terminie i miejscu zwołania posiedzenia Rady decyduje Przewodniczący, a w razie jego nieobecności Zastępca Przewodniczącego, chyba że uchwała Rady podjęta w tej kwestii stanowi inaczej.
3. Zawiadomienia o posiedzeniu Rady wysyła jej Przewodniczący, Zastępca Przewodniczącego lub Zarząd na zlecenie Przewodniczącego na co najmniej 7 dni przed terminem posiedzenia.
4. Zawiadomienia powinny zawierać proponowany porządek obrad oraz materiały związane z porządkiem obrad.
5. Zawiadomienia mogą być doręczane członkom Rady w następujących formach:
  - 1) listownie;
  - 2) pocztą elektroniczną;
  - 3) osobiście.
6. Każdy z członków Rady może wybrać lub wykluczyć niektóre formy przesyłania zawiadomień, z tym że jest on zobowiązany powiadomić Zarząd, w każdym przypadku, o zmianie adresu korespondencyjnego lub e-mail.

7. Z wnioskiem o zwołanie posiedzenia Rady może wystąpić Prezydium Rady, 2/3 ogólnej liczby członków Rady lub Zarząd. W takim przypadku posiedzenie Rady winno odbyć się w terminie czternastu dni od daty otrzymania wniosku przez Przewodniczącego Rady.
8. Wniosek o zwołanie posiedzenia składa się na piśmie, z podaniem porządku obrad posiedzenia.
9. Jeżeli Przewodniczący nie zwoła posiedzenia zgodnie z ust. 6, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad. Postanowienia ust. 2-4 stosuje się odpowiednio.

## **§ 9**

1. Członkowie Rady mogą zgłaszać do Przewodniczącego dodatkowe sprawy do omówienia na posiedzeniu Rady. Wnioski takie zgłasza się na piśmie, nie później niż na trzy dni przed terminem posiedzenia.
2. O włączeniu sprawy do porządku obrad decyduje Rada przy jego zatwierdzaniu, o ile w posiedzeniu biorą udział wszyscy członkowie, a żaden z obecnych nie zgłosił sprzeciwu.
3. Członkowie Rady mogą, po przegłosowaniu na posiedzeniu, zmienić kolejność punktów porządku obrad, a w uzasadnionych przypadkach skreślić z porządku obrad proponowane lub przyjęte punkty.
4. Rada podejmuje uchwały na posiedzeniu, jeśli spełnione zostały łącznie następujące warunki:
  - 1) na posiedzenie zaproszono wszystkich członków Rady;
  - 2) wysłane zawiadomienia nie zawierają naruszeń przepisów Regulaminu;
  - 3) stawiała się na nim co najmniej połowa ogólnej liczby członków Rady, w tym Przewodniczący lub Zastępca Przewodniczącego.
5. Jednakże, gdy na posiedzeniu są obecni wszyscy członkowie Rady, może ona podejmować uchwały bez względu na rodzaj i charakter uchybień popełnionych przy zwoływaniu posiedzenia. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.
6. Przed podjęciem uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia członków Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza ma obowiązek zawiadomić członka na piśmie z uzasadnieniem o jego wykreśleniu albo wykluczeniu w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Zawiadomienie zwrócone z powodu nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

## **§ 10.**

1. Członkowie Rady mogą sprawować swoje funkcje tylko osobiście.
2. Korespondencję, która nie zawiera oświadczeń woli, kierowaną w imieniu Rady względem pozostałych władz Banku lub osób trzecich, może podpisywać Przewodniczący Rady lub

inny członek Rady przez nią upoważniony, chyba że co innego wynika z przepisów prawa lub niniejszego Regulaminu.

3. Członkowie Rady są zobowiązani do zachowania w tajemnicy informacji poufnych i chronionych z poszanowaniem obowiązującego prawa, w szczególności informacji objętych tajemnicą bankową i tajemnicą handlową Banku i podmiotów z nim zrzeszonych lub podmiotów, których członkiem jest Bank.
4. Członkowie Rady nie mogą wykorzystywać jakichkolwiek informacji, do których mają dostęp w czasie wykonywania swych obowiązków służbowych, w jakimkolwiek celu sprzecznym z interesem Banku.
5. Członkowie Rady nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.
6. Członkowie Rady są zobowiązani do aktywnego angażowania się w działalność Banku i podejmowania własnych prawidłowych, obiektywnych i niezależnych decyzji oraz dokonywania prawidłowych, obiektywnych i niezależnych ocen, a także do przeciwdziałania występowania konfliktu interesów.

## **§ 11.**

1. Posiedzeniu Rady przewodniczy Przewodniczący, a w razie jego nieobecności – Zastępca Przewodniczącego. Przewodniczący Rady (lub jego Zastępca) otwiera posiedzenie, stwierdza wymaganą dla podjęcia wiążących decyzji obecność członków (quorum) i zarządza przegłosowanie porządku obrad.
2. W posiedzeniach Rady biorą udział:
  - 1) osoba zajmująca stanowisko komórki ds. zgodności oraz osoba zajmująca stanowiska kontroli wewnętrznej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem;
  - 2) w zależności od potrzeb, z głosem doradczym:
    - a) członkowie Zarządu oraz przedstawiciele banku zrzeszającego i związku rewizyjnego, którego Bank jest członkiem,
    - b) inne osoby zaproszone przez Przewodniczącego Rady lub Prezesa Zarządu.
3. Uchwały Rady zapadają zwykłą większością głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej. Przy obliczaniu wymaganej dla podjęcia uchwały większości głosów uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia.
4. Głosowanie jest jawne, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Przewodniczący Rady zarządza głosowanie tajne we wszystkich sprawach, które dotyczą powołania, odwołania lub zawieszenia członków organów Banku, wyborów uzupełniających, spraw osobowych oraz w innych przypadkach przewidzianych w Statucie

Banku, a nadto w przypadku każdej innej sprawy, jeżeli zażąda tego większość członków Rady uczestniczących w głosowaniu.

6. Głosowanie tajne przeprowadza się przy użyciu kart do głosowania.
7. Członkowie Rady nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
8. Uchwały Rady mogą być również podejmowane poza posiedzeniami Rady na piśmie, włączając to pisemny tryb obiegowy lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała tak podjęta jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio.
9. Inicjatywa podjęcia uchwały w trybie obiegowym przysługuje Przewodniczącemu Rady lub jego Zastępcy, na wniosek Zarządu albo na wniosek członka Rady.
10. Członek Rady może żądać podjęcia określonej uchwały poza posiedzeniem na piśmie albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Jeżeli Przewodniczący lub Zastępca nie zarządzi głosowania w trybie obiegowym pisemnym albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość na dzień przypadający w terminie tygodnia od dnia otrzymania żądania, wnioskodawca może samodzielnie zarządzić głosowanie na piśmie albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
11. Uchwały podjęte w trybie obiegowym nabierają ważności po podpisaniu ich przez więcej niż połowę członków Rady i przedstawiane są wszystkim członkom Rady na najbliższym posiedzeniu Rady.
12. Uchwała może być również wynikiem głosów częściowo oddanych na posiedzeniu, częściowo na piśmie lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
13. Stosowanie trybu określonego w ust. 8 wyłączone jest w przypadku wyboru, odwołania lub zawieszenia w piastowaniu funkcji Przewodniczącego lub Zastępcy Przewodniczącego Rady, a także powołania, odwołania lub zawieszania w czynnościach członka Zarządu.
14. W przypadku podjęcia uchwały w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, dokument uchwały jest podpisywany przez członków Rady na najbliższym posiedzeniu, a informacja o podjętych w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, uchwałach i sposobie głosowania zamieszczana jest w protokole z najbliższego posiedzenia Rady.

## **§ 12.**

1. W ramach systemu informacji zarządczej, zarząd zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, a w razie potrzeby dodatkowo zapewnia także zaprezentowanie tych informacji w formie oczekiwanej przez Radę Nadzorczą.
2. W celu zapewnienia skutecznej realizacji zadań Rada Nadzorcza ma możliwość, w zasadnych przypadkach, korzystania z usług ekspertów zewnętrznych.

### **§ 13.**

1. Z każdego posiedzenia Rady sporządza się protokół.
2. Protokół sporządza wyznaczony przez Przewodniczącego członek Rady lub osoba spoza Rady.
3. Protokół posiedzenia Rady winien zawierać:
  - 1) kolejny numer posiedzenia Rady oraz oznaczenie roku kalendarzowego;
  - 2) datę i miejsce odbycia posiedzenia;
  - 3) imiona i nazwiska członków Rady oraz innych osób, które brały udział w posiedzeniu;
  - 4) imię i nazwisko osoby prowadzącej protokół;
  - 5) stwierdzenie prawidłowości zwołania posiedzenia (jeśli nie są obecni wszyscy członkowie Rady);
  - 6) przyjęty porządek obrad;
  - 7) zwięzłe streszczenie spraw objętych porządkiem obrad i przebieg dyskusji;
  - 8) treść podjętych uchwał, oznaczonych kolejnymi numerami, z zaznaczeniem sposobu i wyników głosowania do każdej uchwały (uchwały mogą stanowić załącznik do protokołu), a także terminy wykonania podjętych uchwał oraz imiona i nazwiska osób odpowiedzialnych za ich wykonanie;
  - 9) wnioski członków Rady, które po zgłoszeniu nie zostały uwzględnione, o ile wnioskodawca tego zażąda oraz ewentualne sprzeciwy członków zgłoszone do protokołu przeciw podjętym uchwałom;
  - 10) wymienienie załączników do protokołu, takich jak uchwały Rady, kopie zaproszeń na posiedzenie, jeśli były sporządzone w formie pisemnej.
4. Protokół i uchwały stanowiące załącznik do protokołu podpisują Przewodniczący lub jego Zastępca i Sekretarz Rady, a protokół ponadto parafuje osoba go sporządzająca.
5. Przewodniczący bezzwłocznie po zakończeniu posiedzenia Rady przekazuje protokół wraz z załącznikami Zarządowi, a ten przechowuje go wraz z załącznikami co najmniej przez 10 lat, o ile przepisy w sprawie przechowywania akt nie przewidują terminu dłuższego.

### **§ 14.**

1. Członkowie Rady powinni wykonywać swoje czynności z największą starannością i dbać o realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
3. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej Banku.
4. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
5. Członkowie Rady obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

## **§ 15**

1. Członek Rady Nadzorczej Banku powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, o której mowa w ust. 1, Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
3. Konflikt interesów może mieć postać ekonomiczną lub personalną:
  - 1) w przypadku konfliktu o charakterze ekonomicznym występuje, gdy członek Rady Nadzorczej ma podjąć decyzję o charakterze ekonomicznym, w sprawie swojej lub podmiotu powiązanego z tym członkiem Rady Nadzorczej,
  - 2) w przypadku konfliktu interesu o charakterze personalnym występuje, gdy członek Rady Nadzorczej ma podjąć decyzję o charakterze ekonomicznym lub służbowym (kierowniczym) dotyczącą osoby powiązanej personalnie z tym członkiem Rady Nadzorczej.

## **§ 16**

1. W przypadkach zaistnienia ryzyka występowania konfliktu interesów wprowadza się zasadę podejmowania istotnych decyzji i dokonywania czynności związanych z funkcjonowaniem Banku, w tym: decyzji kredytowych, reprezentacji przy zawieraniu umów, decyzji dotyczących awansu, zmiany stanowiska służbowego, kontroli wewnętrznej, oceny działalności określonych osób, wynagradzania itp., w sposób zapewniający odpowiednią niezależność i eliminujący ryzyko.
2. Stosowanie zasady wymienionej w ust 1. oznacza wyłączenie osoby objętej ryzykiem konfliktu interesów z podejmowania danej decyzji lub reprezentowania Banku przy zawarciu umowy, albo zapewnienie pełnej przejrzystości decyzji oraz zatwierdzenia lub kontroli sposobu podjęcia tej decyzji przez niezależne, kompetentne osoby – np. inne osoby będące w składzie Rady Nadzorczej, nie będące w sytuacji konfliktu interesu.
3. Wyłączenie osoby objętej konfliktem interesów musi odbyć się bez uszczerbku dla zachowania właściwej reprezentacji Banku w umowie lub zachowania zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi dotyczącymi podejmowanej czynności.

## **§ 17**

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej systemem ochrony oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Radą Nadzorczą Banku, a także Komitetem Audytu, a ponadto Komórka do spraw zgodności Banku ma możliwość bezpośredniego raportowania do Rady Nadzorczej.
2. Osoba kierująca Komórką do spraw zgodności Banku lub osoba zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia

związane z systemem kontroli wewnętrznej (funkcją audytu wewnętrznego) lub funkcją zapewnienia zgodności.

3. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej Komórką do spraw zgodności Banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
4. Odwołanie osoby kierującej Komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tych osób przez Radę Nadzorczą.

## **§ 18**

Rada składa na Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie ze swej działalności.

## **§ 19**

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” oraz uchwały Zebrania Przedstawicieli.

## **§ 20**

Regulamin niniejszy wchodzi w życie z chwilą uchwalenia przez Zebranie Przedstawicieli Banku.