

POLICY OF SELECTION AND ASSESSMENT OF THE SUITABILITY

OF BANK MILLENNIUM S.A. SUPERVISORY BOARD MEMBERS

TABLE OF CONTENTS

- I. PURPOSE AND SCOPE
- II. ADDRESSEES
- III. POLICY PRINCIPLES
 - 1. Bodies responsible for assessing suitability
 - 2. Suitability assessment process
 - 3. Events giving rise to the obligation to carry out the assessment
 - 4. Criteria considered in suitability assessment
 - 5. Diversity within the Supervisory Board
 - 6. Result of the suitability assessment
 - 7. Orientation and training policy
- IV. FINAL PROVISIONS

*HR Department
Bank Millennium SA*

INTRODUCTION

This policy is based on the rules set forth in

- 1) Article 22aa of the Banking Law Act of 29 August 1997 (Journal of Laws of 2018, Item 2187, as amended),
- 2) the *Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders of 21 March 2018 (EBA/GL/2017/12)* (hereinafter referred to as the EBA Guidelines),
- 3) the Methodology of assessment of suitability of members of the corporate bodies of the supervised entities published by the KNF on 27 January 2020 (hereinafter referred to as the KNF Methodology)
- 4) Recommendation Z concerning corporate governance rules in the banks (called Recommendation Z)

I. PURPOSE AND SCOPE

1. The “Policy of selection and assessment of the suitability of Bank Millennium Supervisory Board Members in Bank Millennium”, hereinafter referred to as the “Policy” is a tool used to ensure that the Members of the Supervisory Board the Bank Millennium Group (referred to as the “Group”) have the necessary knowledge, skills and experience and warranty for the function, as well as the ability to commit sufficient time to perform their functions in the Group. This policy is to foster sound management of the Bank, the generation of stable results and the appropriate operational risk management in the long-term perspective.
2. The goal of the Policy is to ensure that the Members of the Supervisory Board of Bank Millennium (hereinafter referred to as, respectively, the “Supervisory Board” and the “Bank”) have the good repute and qualifications suited to:
 - 1) the profile of the function held by them,
 - 2) the scope and nature of their tasks,
 - 3) their membership in Supervisory Board committees.
3. This Policy should also ensure that the Supervisory Board, taken individually and collectively, have the appropriate overall level of competence consistent with the EBA Guidelines, KNF Methodology and Recommendation Z and the market practices observed on the Polish banking sector.
4. The suitability assessment process and criteria introduced by this Policy will be applied proportionately, taking into account the nature, scale and complexity of the Bank’s activity and the scope of tasks and responsibilities of the Supervisory Board Member.

II. ADDRESSEES

1. The persons covered by this Policy are Members of the Bank Millennium Supervisory Board who, given the functions held by them, have a significant influence on the Bank’s governance - having the ultimate supervision powers and being authorized to monitor execution of the Group’s strategy, goals and development directions.

III. POLICY PRINCIPLES

1. Bodies responsible for assessing suitability

- 1.1. The process of selection and suitability assessment is conducted by respective corporate bodies of the Bank, taking into consideration of particular tasks in this respect realised by the Personnel Committee. Such a process is supported organizationally and with appropriate means (tools) by HR Department. In particular, HR Department support consists of the indication of a need to initiate the selection and suitability assessment, coordinating it organizationally on all stages, collecting, preparing and archiving documentation and organizing the process within the specified timeframe. The HR Department may allocate all or some of the above activities to an external consultant with documented competence and experience in this area.
- 1.2. The selection and suitability assessment process entails: collecting material information documents, self-assessment by the person subject to the suitability assessment with the support provided by the HR Department, an assessment interview conducted by the HR Department, an assessment by the Bank summarized in the assessment report.
- 1.3. Suitability assessment is issued by - followed by the review of collected materials conducted by Personnel Committee of the Supervisory Board - by the Supervisory Board or the Ordinary Shareholders Meeting, depending on the circumstances of the assessment. A detailed list of circumstances of the assessment issued by the bodies referred to in the previous sentence is provided in Attachment 5.
- 1.4. In the case of a suitability assessment by the Supervisory Board, the relevant member will recuse himself/herself from voting. The principle described in the previous sentence applies both to voting carried out by the Personnel Committee and the Supervisory Board in the assessment process.

2. Suitability assessment process

- 2.1. The process of appointment to Supervisory Board Member positions includes the following stages:

- 2.1.1 Recommendation of a candidate
 - 2.1.2 Assessment of suitability
 - 2.1.3 Appointment to the Supervisory Board

- 2.2. For candidates to hold functions of Supervisory Board Members, the suitability assessment process is conducted before they are appointed to the position.
- 2.3. In special cases, the assessment of suitability may be carried out no later than four weeks after becoming a Supervisory Board Member if
 - a full suitability assessment process prior to the appointment of the member would interfere with the proper functioning of the Supervisory Board, including as a result of the following situations:
 - i. when the need to replace a member occurs suddenly or unexpectedly,
 - ii. when a member is removed since he/she is no longer suitable.
- 2.4. The suitability assessment process is carried out with a pace that makes it possible to make business decisions effectively. In particular, the whole assessment process for one individual should not be longer than 90 days.
- 2.5. A suitability assessment process involves:
 - a) Review of documents of the individual being assessed (CV, representations on forms prepared and provided by the Bank, questionnaires, certificates or other documents and public information) authenticated with a signature or by sending them from an authorized e-mail address;
 - b) Self-assessment by the individual being assessed, where in the case of a repeat assessment, the individual may perform self-assessment by updating and supplementing the questionnaire provided to the Bank in the previous assessment process.

- c) Review of certificates issued by the relevant authorities, including a certificate confirming absence of tax arrears and absence of a criminal record;
 - d) Review of entries into KRS and BIK, while in the case of an initial assessment of suitability, this element is carried out after the candidate is employed;
 - e) Optionally, an assessment interview carried out by the HR Department or an external consultant, verifying the declaration of the individual being assessed with the facts and supplementing the data from the documentation;
 - f) Initial assessment by the HR Department or an external consultant commissioned by the HR Department;
 - g) Preparation of assessment recommendations by the Personnel Committee;
 - h) Documentation of the process and assessment result by the HR Department in a way that presents the circumstances and criteria considered and omitted from the process and justification of the assessment result in light of them.
 - i) Sending provisions of assessment results (with recommendations, if any) to the KNF, followed by a review/instruction indicated by the Personnel Committee of the Supervisory Board.
- 2.6. In the event of an assessment of a Supervisory Board candidate recommended orally by a shareholder during a Shareholder Meeting where the candidacy was not submitted by the Bank:
- a) The recommending shareholder must deliver and submit the documents mentioned in items 2.5 a-c during the Shareholder Meeting;
 - b) The activities described in items 2.5 e-f are carried out during a break in the Shareholder Meeting;
 - c) Then the Shareholder Meeting issues a suitability assessment;
 - d) The HR Department documents assessment results (with recommendations, if any) and provides them to the Personnel Committee of the Supervisory Board and the Supervisory Board.

3. Events giving rise to the obligation to carry out the assessment

Initial assessment of individual suitability

- 3.1. The individual suitability assessment process should be carried out in the following situations:
- a) when a candidate is to be appointed to a position on the Supervisory Board,
 - b) when reappointing a Member of the Supervisory Board, if the scope of duties of the Member has changed (or the Member is to be appointed to a different position),
 - c) before a Member is appointed to a new position on the Supervisory Board,
 - d) before a Supervisory Board Member is appointed to the Audit Committee,
 - e) before submitting a notice of intent to acquire a qualified stake in a supervised entity or to become its parent company (if changes in the composition of its governing bodies are planned);

Repeated assessment of individual suitability

- 3.2. The Bank repeats the individual suitability assessment process if:
- a) there are justified doubts as to individual or collective qualifications of the Management Board or the Supervisory Board, including:
 - i. the Polish Financial Supervision Authority raises objections to suitability assessment results;
 - ii. information is published in the media concerning the individuals covered by the suitability assessment process that are considered material for the suitability assessment process;

- iii. information surfaces during the annual performance assessment process / Supervisory Board Member assessment process that could put their qualifications into question;
 - iv. material violations of duties are identified;
 - v. other information arises that could undermine the outcome of the previous suitability assessment of the Supervisory Board Members (e.g. complaints, charges filed in criminal or treasury proceedings, whenever significant losses in assets or a potential conflict of interest arise).
- b) certain events occur with material impact on the reputation of the individual, also when the Bank's conflict of interest policy is not observed,
 - c) as part of an inspection or review of corporate governance principles,
 - d) before reappointment to another term of office,
 - e) before planned dismissal,
 - f) whenever the powers of or requirements for a position change,
 - g) when additional powers are given or additional positions are held,
 - h) the occurrence of regular or flagrant cases of negative repeat individual or collective assessment of Management Board Members - in view of the guarantee provided by Supervisory Board Members in the context of appointing/keeping such individuals on the Management Board, in any other situations with significant impact on suitability.
- i) Regularly, once a year.
- 3.3. If any of the prerequisites listed in 3.1-3.2 occur simultaneously, i.e. the time between them is no longer than 90 days, the Bank may carry out one assessment only.

Assessment of collective suitability

- 3.4. The Bank will carry out a collective suitability assessment process for the Supervisory Board in particular:
- a) when significant changes in the composition of the Supervisory Board occur, including:
 - i. upon planned changes in the composition of the Supervisory Board, including as a result of a direct or indirect acquisition or an increase of a significant stake in the Bank;
 - ii. upon reappointment of Supervisory Board Members, if any requirements for their positions have changed or if the Members are appointed to different positions on the Supervisory Board;
 - iii. if the appointed or reappointed Members cease to be Supervisory Board Members.
 - b) When new circumstances surface that may have a material influence on the assessment of the Supervisory Board;
 - c) Upon appointment or change of composition of the Audit Committee;
 - d) Before the Supervisory Board is appointed for the new term of office;
 - e) when there is a material change in the Bank's business model, risk appetite, risk strategies or structure at the standalone or group level;
 - f) as part of a review of internal governance principles carried out by the Management Board or the Supervisory Board;
 - g) when the allocation of powers within the body change, including participation in its committees;
 - h) in any other situations that can materially affect the collective suitability of the Supervisory Board.

4. Criteria considered in suitability assessment

- 4.1. Suitability of Supervisory Board Members is assessed based on the criteria set out in the Banking Law Act of August 1997 and the criteria listed in detail in the EBA Guidelines, EBA, KNF Methodology and Recommendation Z.

- 4.2. Detailed individual assessment criteria are provided in Attachment 1 to the Policy.
- 4.3. Collective suitability assessment of the Supervisory Board is carried out to verify whether the Members of the Supervisory Board, taken as a whole, are able to effectively challenge and monitor decisions made by the Management Board. The Supervisory Board should also have adequate management skills in order to effectively organize its tasks and understand and challenge the management practices and decisions made by the Management Board.
- 4.4. Members of the Supervisory Board as a whole should collectively have the skills to present their views and to influence the decision-making process within the Supervisory Board.
- 4.5. The collective suitability is assessed by comparing the individual key areas of knowledge and specializations of Supervisory Board Members and the juxtaposition of these areas within the body as a whole.
- 4.6. The criteria for assessing collective suitability are provided in Attachment 2.
- 4.7. The Bank's Supervisory Board should be composed of an appropriate number of Members in order to ensure that, in each area of knowledge, skills and experience subject to the assessment, the Supervisory Board has at least one Member assessed at a very high level and at least one member assessed at a high level based on the assessment scale adopted by the Bank and presented in Attachment 1. The Supervisory Board Chairperson should also be assessed at a very high level in the Chairing meetings skill. For the other areas of knowledge, skills and experience, each of the Members should be assessed at least average level. Such composition should be appointed for a period that ensures continuity of the Bank's operations.
- 4.8. The following criteria are taken into account in the suitability assessment process:
 - a) integrity, including clean criminal record, reputation, financial standing and independence of mind, which includes conflict of interest and behavioral traits; professional experience, skills and knowledge;
 - b) commitment of time sufficient to perform the tasks related to the position;
 - c) holding several positions and functions;
 - d) being independent;
 - e) when assessing Audit Committee Members - the independence and knowledge, skills and experience specific for the Audit Committee, listed in Attachment 1.
- 4.9. The Bank will document records pertaining to all external professional and political functions held by the Supervisory Board Member. A Supervisory Board Member is obligated to inform the Bank of all new positions held. The number and nature of the positions that a Supervisory Board Member holds in parallel with the function held in the Bank are specified in Attachment 3.
The Bank will assess which of the Members may be considered to be independent, meaning that they do not have any present or past links or relationships with the Bank or its Management Board that could influence the Member's objective and balanced judgment and reduce the Member's ability to take decisions independently;
- 4.10. The Bank will ensure that the adequate number of independent Supervisory Board Members is not less than two Members.
- 4.11. When evaluating the nature of events that could influence the assessment of integrity, the Bank considers the type of conviction or charges, the role of the individual in the violation, the penalty imposed, the stage of the judicial process and the corrective actions undertaken. The Bank should analyze the surrounding circumstances, including any mitigating factors, the seriousness of the offense or administrative or supervisory action, the time that elapsed since the offense, the person's conduct since the offense or action, and the relevance of the offense or action to the Member's role.
- 4.12. During re-assessment of individual or collective activity of Supervisory Board Members, the following factors in particular are taken into account:
 - a) the efficiency of the Supervisory Board's working processes, including the efficiency of information flows;

- b) the effective and prudent management of the institution, including whether or not the Supervisory Board acts in the best interest of the Bank;
- c) the ability of the Supervisory Board to focus on strategically important matters;
- d) the adequacy of the number of meetings held, the degree of attendance, the appropriateness of time committed and the intensity of involvement during the meetings;
- e) any changes to the composition of the Supervisory Board and any weaknesses with regard to individual and collective suitability, taking into account the Bank's business model and risk strategy and changes thereof;
- f) any performance objectives set for the Bank and the Supervisory Board;
- g) the independence of mind of Supervisory Board Members, including the requirement that decision making is not dominated by any one individual or small group of individuals and the compliance of Supervisory Board Members with the conflict of interest policy;
- h) the degree to which the composition of the Supervisory Board has met the objectives set in the Bank's diversity policy.

5. Diversity within the Supervisory Board

- 5.1. The Bank promotes diversity within the Supervisory Board in order to engage a broad set of qualities and competences when recruiting its Members, to achieve a variety of views and experiences and to facilitate the issuance of independent opinions.
- 5.2. However, the Bank should not recruit Supervisory Board Members with the sole purpose of increasing diversity to the detriment of the functioning and suitability of the Supervisory Board collectively, or at the expense of the suitability of its individual Members.
- 5.3. The Bank strives to ensure sufficient diversity in the following aspects:
 - a) education,
 - b) professional experience,
 - c) gender,
 - d) age,
 - e) experience acquired in diverse markets (e.g. foreign ones).
- 5.4. The Bank sets a quantitative target and a time frame for diversification within the Supervisory Board and the means by which the Bank intends to achieve these objectives.
- 5.5. Within the framework of the annual review of the composition of the Supervisory Board, the Bank documents compliance with these objectives and, if necessary, ascertains the reasons for which they have not been achieved, along with a specification of the measures to be taken and the time limits for their application.

6. Result of the suitability assessment

- 6.1. When documenting the process and outcome of the suitability assessment of Supervisory Board Members, the Bank prepares a report summary forming Attachment 4 and the suitability assessment questionnaire (Attachment 1).
- 6.2. A positive result of a candidate's suitability assessment means that the candidate in question may hold the function of a Supervisory Board Member.
- 6.3. As a rule, a negative result of a candidate's or Supervisory Board Member's suitability assessment means that he or she may not hold the function of a Supervisory Board Member. In particular:

- a) in the case of the integrity criterion - a negative suitability assessment prevents a person from holding a function in the Supervisory Board;
- b) in the case of the criterion of knowledge, skills and experience:
 - i. The Bank analyzes the possibility of filling the gaps in this respect, in particular by way of additional training. The Bank may suspend the permissibility of employment/appointment until the candidate has acquired appropriate qualifications, which will be confirmed in a rerun of the suitability assessment process;
- c) in the case of the criterion of independence of mind and conflict of interest - a negative result prevents a candidate from holding a function until the circumstances resulting in the non-fulfillment of the criterion have been eliminated, which should be reflected in a reassessment of suitability;
- d) in the case of the criterion of the commitment of time and the number of held functions - a negative result prevents the person being assessed from appointment to the position in question until he or she has resigned from holding additional functions in the scope exceeding the requirements specified in particular in Article 22aa(3) of the Banking Law and in Attachment 3;
- e) in the case of a collective assessment, the Bank will ensure that the Supervisory Board has an appropriate composition of knowledge, skills and experience, in particular by replacing certain Members, recruiting additional Members, organizing training for individual Members or the body as a whole.

1.2. The Bank will promptly inform the KNF of a negative result of an assessment and the actions taken in this respect.

7. Induction and training policy

- 7.1. The Bank will implement a training policy aimed at the induction and training of newly appointed Supervisory Board Members and ensuring their suitability and fulfillment of the requirements related to the position held, and a further development of their competences during the holding of their function.
- 7.2. The Management Board, with the support of the Human Resources Department, will establish an induction process for newly appointed Supervisory Board Members. The purpose of the induction process is to:
 - a) facilitate Supervisory Board Members' understanding of the Bank's structure, business model, risk profile and governance arrangements, and the role of the Members within them;
 - b) ensure knowledge of the culture, values, expected behaviors and strategies related to the Bank and its Management Board and Supervisory Board;
 - c) provide appropriate individually-tailored training programs. Such training programs should also promote awareness of the benefits of diversification within the Supervisory Board.
- 7.3. The Bank ensures that sufficient funds are allocated for the induction and training of Supervisory Board Members individually and collectively.
- 7.4. The training schedule for newly appointed Supervisory Board Members should be as follows:
 - a) within 1 month of appointment, Members should receive key information on the structure, business model, risk profile and governance arrangements at the Bank, and their role;
 - b) within 6 months of appointment, Members should complete an induction training course for newly appointed Members;
 - c) within 1 year of appointment, Members should complete any necessary additional training programs on an as-needed basis, covering the areas of knowledge and skills to be supplemented.

7.5. Members of the Supervisory Board, the Compliance Department, the Human Resources Department and the Personnel Committee (within the framework of the suitability assessment process) may present any additional training needs in respect of which the training policy for newly appointed Supervisory Board Members requires an update. The training policy for newly appointed Supervisory Board Members should be amended and adapted to reflect any significant changes in governance or strategic changes at the Bank, the marketing of new products and other significant changes to the applicable laws and overall market situation.

IV. FINAL PROVISIONS

1. The policy and its application are subject to periodic review by the Internal Audit Department.
2. The suitability assessment policy comes into force on the date of approval by the Shareholder Meeting, with effect from 24th of March 2021.
3. This document defines the policy of recruitment and suitability assessment at the Bank Millennium Group level. Each company subject to the EBA Guidelines implements its own policies in line with the provisions of this Policy - in accordance with the principle of proportionality and as appropriate for the specific nature and scope of its business.
4. Amending the contents of the attachments to the Policy does not require an amendment of the Policy itself. The process is co-ordinated by HR Department and the changes are approved by the Supervisory Board.

This Policy repeals the provisions regarding the suitability assessment of candidates for members and existing members of the Bank Millennium S.A. Supervisory Board, previously included in the *Policy of selection and assessment of the suitability of members of the Management Board and Supervisory Board of Bank Millennium S.A. and key function holders in the Bank Millennium S.A. Group of 18 July 2019*.

Attachment 1 Individual Suitability Assessment Questionnaires

Attachment 1 a Suitability Self-assessment

Kwestionariusz Samooceny Odpowiedniości Suitability Self-Assessment Questionnaire

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

		Wiedza teoretyczna Theoretical knowledge	
		Studia wyższe University education	
Nazwa uczelni: Name of university:		Uzytkany tytuł: Title in diploma:	
Wydział/oddział organizacyjny: Faculty/other organisational unit:		Typ: Type of studies:	
Kierunek: Major:		Stopień: Degree:	
Dodatkowe informacje: Additional information:		Rok ukończenia: Year of graduation:	
Czy ukończono w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:		Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:	
Nazwa uczelni: Name of university:		Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):	
Wydział/oddział organizacyjny: Faculty/other organisational unit:		Uzytkany tytuł: Title in diploma:	
Kierunek: Major:		Typ: Type of studies:	
Dodatkowe informacje: Additional information:		Stopień: Degree:	
Czy ukończono w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:		Rok ukończenia: Year of graduation:	
Nazwa uczelni: Name of university:		Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:	
Wydział/oddział organizacyjny: Faculty/other organisational unit:		Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy): Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable):	
Kierunek: Major:		Uzytkany tytuł: Title in diploma:	
Dodatkowe informacje: Additional information:		Typ: Type of studies:	
Nazwa uczelni: Name of university:		Stopień: Degree:	
Wydział/oddział organizacyjny: Faculty/other organisational unit:		Rok ukończenia: Year of graduation:	
Kierunek: Major:		Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:	
Dodatkowe informacje: Additional information:			

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

Ukończono 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:	Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:
Dodatkowe informacje: Additional Information:	Czy ukończono 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:	Załącznik – dyplom: Appendix – diploma:
Dodatkowe informacje: Additional Information:	Czy ukończono w ramach uzupełnienia braków: Whether completed to meet suitability requirements:	Data oceny, w której wskazano braki (jeśli dotyczy); Date of the assessment where suitability requirements were not met (if applicable);	
Szczególne uprawnienia zawodowe/ Specific professional entitlements			
Rodzaj uprawnień: Type of entitlements:		Rok uzyskania: Year of obtaining:	Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate:
Nr wpisu: Number of entry:	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:	Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate:
Rodzaj uprawnień: Type of entitlements:		Rok uzyskania: Year of obtaining:	Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate:
Nr wpisu: Number of entry:	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:	Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate:
Rodzaj uprawnień: Type of entitlements:		Rok uzyskania: Year of obtaining:	Załącznik – certyfikat: Appendix – certificate:
Nr wpisu: Number of entry:	Czy nabyte w ramach uzupełnienia braków: Whether obtained to fill in the deficiencies:	Data oceny, w której wskazano braki: Date of the assessment, on which the deficiencies were identified:	
Data i podpis: Date and signature:			

Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements:	62
EBA	
Rekomendacja Z Recommendation Z Ustawa prawa bankowego Banking Law (Polish act)	7.15.7.16
	22aa

		Skala oceny Assessment scale	
Burito wysoko	Wysoki	Średni	Average
Very high	High	Basic	Basic
Eksperta wiedza w danym obszarze kompetencji, poparta rozległym doświadczeniem zwieńczonym z odpowiedzią na stanowisku kierowniczym, zarządczym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiejętnościami.	Zawansowana wiedza w zakresie danego obszaru kompetencji, poparta przeszło 2-letnim doświadczeniem zwieńczonym styczną oznaczającą na stanowisku kierowniczym, zarządczym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiejętnościami.	Adekwatna wiedza w zakresie głównych tematów typowych dla danego obszaru kompetencji, poparta minimum 2-letnim doświadczeniem zwieńczonym styczną oznaczającą na stanowisku kierowniczym, zarządczym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiejętnościami.	Podstawowa wiedza w zakresie głównych tematów typowych dla danego obszaru kompetencji, poparta minimum 2-letnim doświadczeniem zwieńczonym styczną oznaczającą na stanowisku kierowniczym, zarządczym, nadzorczym lub (w przypadku oceny Członka Rady Nadzorczej) akademickim oraz zdobytymi w jego toku umiejętnościami.
Expert knowledge in the given competency area, backed with extensive experience resulting from responsibility on a management, managerial, supervisory or (for the assessment of Supervisory Board Members) academic position and with skills gained in the course of that experience.	Advanced knowledge in the given competency area, backed with over 2 years of experience connected to this area on a management, managerial, supervisory or (for the assessment of Supervisory Board Members) academic position and with skills gained in the course of that experience.	Adequate knowledge on main topics typical for the given competency area, backed with a minimum of 2 years of experience connected to this area on a management, managerial, supervisory or academic position and with skills gained in the course of that experience.	Basic knowledge on main topics typical for the given competency area, backed with singular experience as well as selected skills at the basic level.
	Kompetencje w zakresie zarządzania bankiem Competences related to the management of a bank	Czy w okresie od dnia powołania/ocenionej oceny zmieniła się poziom kompetencji? (dowody oceny własne) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (secondary assessment only)	
		Ocena Assessment	Uzasadnienie Justification
1	Znajomość rynku Knowledge of the market		
2	Znajomość prawnych i ram regulacyjnych Knowledge of legal requirements and regulatory framework		
3	Planowanie strategiczne (postosanie umiejętności w dziedzinie zarządzania) Strategic planning (having management skills)		
4	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Knowledge of the management system, including risk management		
5	Kolegiowość i audyt finansowy Accounting and financial audit		
6	Nadzór, kontrola i audit wewnętrzny Supervision, control and internal audit		
7	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Interpretation of financial information (financial and accounting skills)		
8	Znajomość języka polskiego Command of the Polish language		
9	[inne] [Other]		

10	[Inne] [Other]			
11	[Inne] [Other]			
Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem Risk management competencies				
Czy w okresie od daty powołania/ostatniej oceny zmienił się Państwa poziom kompetencji? (dedykowany/wózny) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (Secondary assessment only)				
Kompetencja Competency	Obszar modelu biznesowego Business model area	Ocena Assessment	Uzasadnienie Justification	
1	Obszar modelu biznesowego	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 kredytorów 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 konkretnej kredytowej stopy procentowej 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 prawnie 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 finansowania Liquidity and financing area	ryzyko płynności [ródłodnienej] Intra-day liquidity risk	
21		ryzyko koncentracji płynności liquidity concentration risk	
22		ryzyko finansowania financing risk	
23	Obszar zarządzania kapitałowego Capital management area	ryzyko nadmiernego dźwigni finansowej excessive financial leverage risk	
24		ryzyko niewypłacalności Insolvency risk	
25	Obszar zarządzania Management area	ryzyko braku zgodności non-compliance risk	
26		ryzyko reputacji reputation risk	
28	Obszar ryzyka systemowego Systemic risk area	ryzyko systemowe systemic risk	
29		ryzyko zarządzania contagion risk	
			Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności Banku Competencies to manage the main business areas of the Bank
	Kompetencja Competency	Ocena Assessment	Czy w okresie od daty powołania (zatrudnienia) oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dowody oceny własne) 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

		Wysoki High		Podstawowy Basic	
		Osoba podlegająca ocenie zawsze prezentuje opisane zachowania, z łatwością potrafi wskazać przykłady sytuacji i osób w których się nim wykazał(a).	Osoba podlegająca ocenie zawsze prezentuje opisane zachowania, z łatwością potrafi wskazać przykłady sytuacji i osób w których / wobec których się nim wykazał(a).	Czy w okresie od dnia powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dowody oceny wiktorej) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (secondary assessment only)	Czy w okresie od dnia powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dowody oceny wiktorej) Has your level of competency changed since your appointment/last assessment? (secondary assessment only)
		Bardzo wysoko Very high		Średni Average	
		<p>Osoba podlegająca ocenie zawsze prezentuje opisane zachowania, z łatwością potrafi wskazać przykłady sytuacji i osób w których / wobec których się nim wykazał(a).</p> <p>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.</p>		<p>Osoba podlegająca ocenie zwykle prezentuje opisane zachowania.</p> <p>The person under assessment usually exhibits the described behaviors.</p>	

Kompetencje osobiste Personal competences		Ocena Assessment	Uzasadnienie Justification
Kompetencja Competency			
1 Autentyczność Authenticity			
2 Język (komunikacja) Language (communication standards)			
3 Stanowczość Decisiveness			
4 Komunikacja Communication			
5 Odpad Judgment			
6 Działosć o klienta i wysoko standardy Customer care and high standards			
7 Zdolność prowadzenia Leadership skills			
8 Loyalność 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	Pozycja odpowiedzialności Sense of responsibility							
16	Prowadzenie posiedzeń Leading meetings							

Data i podpis:
Date and signature:

Regulacyjne uzasadnienie wymagań:
Regulatory background for requirements:

EBA

Rekomendacja Z

Ustawowe prawo bankowe

Banking Law (Polish act)

Metodika KNF

Polish FSA Methodology

64_Zak. 2

7.1.1, 7.1.2, 7.1.5, 7.1.9

22a

P.D., W.D.

	<p>Zamieszkiwanie za granicą i informacja o niekarałości Living abroad and clean criminal record</p>
<p>W okresie ostatnich 10 lat: In the past 10 years:</p>	<p>Nie miałem/am miejsca zamieszkania poza Rzeczypospolitą Polską. Informacja o niekarałości wydana przez Krajowy Rejestr Karny została załączona do formularza.</p> <p>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.</p>
<p>W okresie ostatnich 5 lat: Currently and over the past 5 years:</p>	<p>Miałem/am miejsce zamieszkania poza Rzeczypospolitą Polską. Informacja o niekarałości wydana przez Krajowy Rejestr Karny oraz zaświadczenie o niekarałości wyданie przez właściwe organy wszystkich państw, w których miałem/am w tym okresie miejsce zamieszkania, zostały załączone do formularza oceny.</p> <p>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.</p>
	<p>Prowadzone postępowania Proceedings</p>
	<p>Nie jest i nie było prowadzone wobec mnie ani postępowanie karne, ani postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe 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 przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości.</p> <p>There have been no criminal proceedings against me and no proceedings in fiscal crime cases 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 before Polish or foreign authorities.</p>

	<p>Nie został wobec mnie wydany prawomocny wyrok w postępowaniu karnym obejmujący w szczególności:</p> <p>1) Przestępstwa na mocy przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub papierów wartościowych lub instrumentów pieniężnych, w tym przepisów dotyczących prania pieniędzy, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji wewnętrznych lub papierów wartościowych lub instrumentów pieniężnych, w tym przepisów dotyczących prania pieniędzy, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji wewnętrznych oraz lichwy;</p> <p>2) Przestępstwa związane z nieuczciwością i nadużyciami lub przestępstwa finansowe;</p> <p>3) Przestępstwa podatkowe;</p> <p>4) Inne przestępstwa na mocy przepisów dotyczących spółek, upadłości, niewyplatalności lub ochrony konsumentów.</p>
	<p>There has not been issued a final judgment in criminal proceedings against me, involving, in particular:</p> <p>1) Offences under the laws governing banking, financial, securities or insurance activity, or concerning securities markets or payment instruments, including AML laws, market manipulation, or insider dealing and usury;</p> <p>2) Offences of dishonesty, fraud or financial crime;</p> <p>3) Tax offences;</p> <p>4) Other offences under legislation related to companies, bankruptcy, insolvency or consumer protection.</p>
	<p>Są lub były prowadzone wobec mnie następujące postępowania karnego lub postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości. Przedstawiono mi zarzuty w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe 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 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 in front of Polish or foreign authorities.</p>
	<p>W okresie od daty oświadczenie złożonego w ramach poprzedniej oceny (proszę wypełnić w przypadku oceny wtórnej): From the date of the statement made during the previous assessment (secondary assessment only):</p> <p>W terminie 30 dni od daty przedstawienia ww. zarzutów pojformowałem/am o tym organ nadzoru.</p>
	<p>Within 30 days of the date of the above mentioned charges I informed the supervisory authority.</p> <p>Nie wniesiono przeciwko mnie aktu oskarżenia w związku z przedstawieniem zarzutów w postępowaniu karnym, z wyjątkiem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganeego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe 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 in front of Polish or foreign authorities.</p> <p>Wniesiono przeciwko mnie akt oskarżenia w związku z przedstawieniem zarzutów w postępowaniu karnym, z wyjątkiem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganeego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe 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 in front of Polish or foreign authorities.</p>
	<p>Potwierdzam złożone w niniejszym formularzu oświadczenie 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>

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

<p>Funkcjonują znaczące fakty na mój na temat dotyczące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) postępowania administracyjnego, egzekucyjnego lub sankcji ze strony organu nadzorczego, 2) przeprowadzenia oceny reputacji przez właściwy organ sektora finansowego lub niefinansowego, 3) dużych inwestycji lub zaciągniętych kredytów, które mogą mieć znaczący wpływ na moją kondycję finansową, kondycję finansową podmiotów gospodarczych będących moją własnością lub kierowanych przez mnie lub w których mam istotny udział. <p>There are significant facts about me concerning:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) administrative or enforcement proceedings or sanctions imposed by a supervisory authority, 2) carrying out of a reputational assessment by a competent authority of the financial or non-financial sector, 3) large investments or loans that may have a significant impact on my financial condition or on the financial condition of economic entities owned or directed by me or in which I have a significant share. 	<p>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>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 komandytowo-akcyjnej lub spółdzielni lub innnej 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>W okresie ostatnich 5 lat odzyskałem/am: odmówienie 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 or removal from any position of trust 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>W okresie ostatnich 5 lat trzymałem/am wypowiedzenie stosunku pracy lub zostałem/am odwołany ze stanowiska wymagającego zaufania lub związanego ze stosunkiem powierzeńca bądź podobne sytuacji lub też zostałem/am skłoniony/a do rezygnacji z takiego stanowiska. In the past 5 years, I have been handed notice of termination of my employment or have been dismissed from any position of trust or related to a fiduciary relationship or similar situation, or I have been induced to resign from such position.</p>	<p>W okresie ostatnich 5 lat byłem/am podmiotem postępującym w kontaktach gospodarczych w przeszłości, w których zostałem mi udowodniony brak przejrzystości, otwartości lub gotowości do współpracy z organami nadzorzymi 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>W okresie ostatnich 5 lat byly lub sa prowadzone postępowania związane z likwidacją, upadłością, układem, postępowaniem naprawczym (doprowadzenie do statusu dłużnika niewypłacalnego) lub postępowaniem restrukturyzacyjnym prowadzonym wobec podmiotów, w których pełnił lub pełniłem/am funkcje zarządcze lub w których posiadłem/lub posiadałem/fam udział równy lub przekraczający 10% ogólnego; czby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, lub wobec których jestem lub byłem/fam podmiotem dominującym. In the past 5 years, there have been or are pending proceedings related to liquidation, bankruptcy, composition or reorganization (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>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	<p>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	<p>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	<p>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	<p>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	<p>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>	<p>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>

<p>W okresie ostatnich 5 lat był/bym podejmowany środki nadzorcze przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działania innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrebnego ustawy) 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>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>
<p>W okresie ostatnich 5 lat był/bym podejmowane środki nadzorcze przez właściwy organ nadzoru (lub analogiczne działania innego uprawnionego podmiotu na podstawie odrebnego ustawy) 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/lam podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę.</p> <p>In the past 5 years, supervisory measures have been taken by a supervisory authority (or relevant actions of another eligible entity under separate acts) against an entity in which I hold or held a share equal to or exceeding 10% of the total number of votes at the general meeting of shareholders or in the share capital, or against which I am or used to be a parent entity, due to irregularities in the activities of that entity, if that entity performs or performed activities subject to the supervision of a supervisory authority in the country where it has its registered office.</p>	<p>Jesli tak, proszę opisać: If yes, please specify:</p>

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

Potwierdzam złożone w niniejszym formularzu oświadczenie i jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, zgodnie z art. 31a ustawy – Prawo bankowe oraz art. 233 kodeksu karnego.
I confirm the statements made in the questionnaire and I am aware of the penalties of perjury for making a false statement pursuant to Article 31a of the Banking Law and Article 233 of the Penal Code.

Data i podpis:
Date and signature:

Regulacyjne uzasadnienie wymagań: Regulatory background for requirements:	
EBA	4.5 (Appendix)
Rekomendacja Z Recommendation Z	7.12, 7.13, 7.14
Ustawa prawo bankowe Banking Law (Polish act)	22aa
Metodyka KNF Polish FSA Methodology	P.Fb, W.Fb

Kryteria dotyczące niezależności Independence criteria	Odpowiedź Answer*	Komentarz Commentary
Członka organu zarządzającego uważa się za "niebędącego niezależnym", jeżeli: A member of a supervisory body is deemed "not independent" if:		
a. Członek posiada lub posiadał mandat jako członek organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą w ramach instytucji objętej zakresem konsolidacji ostrożnościowej, chyba że nie zajmował takiego stanowiska przez ostatnie 5 lat.		
a. The member has or has had a mandate as a member of executive board performing executive function in an institution within the scope of prudential consolidation, unless they did not fill such a position during the prior 5 years.		
b. Członek jest akcjonariuszem posiadającym pakiet kontrolny instytucji CRD określonym poprzez odniesienie do przypadków wymienionych art. 22 ust. 1 dyrektywy 2013/34/UE lub reprezentuje interesy akcjonariusza posiadającego pakiet kontrolny, w tym w przypadku gdy właścicielem jest państwo członkowskie lub inny organ publiczny;		
b. The member is a shareholder of the CRD-institution as stipulated by conditions proscribed in art 22 para 1 of Directive 2013/34/UE or they represent the interest of a controlling shareholder, in a case that the owner is a EU Member State or other public body.		
c. Członek posiada istotne powiązania finansowe lub handlowe z instytucją CRD.		
c. The member has a material financial or business relationship with the CRD-institution.		
d. Członek jest pracownikiem akcjonariusza posiadającego pakiet kontrolny instytucji CRD lub jest związany z nim w inny sposób.		
d. The member is an employee of a controlling shareholder of the CRD-institution or is otherwise associated with the controlling shareholder.		
e. Członek jest zatrudniony przez podmiot objęty zakresem konsolidacji, z wyjątkiem sytuacji, w której spełnione są dwa z następujących warunków: i. członek nie jest na najwyższym szczeblu w hierarchii instytucji, który odpowiada bezpośrednio przed organem zarządzającym; ii. członek został wybrany do pełnienia funkcji nadzorczej w konieczności 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 okresem 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 zleciennodawcą ważnego zawodowego audytora lub ważnego konsultanta instytucji CRD lub innego podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej lub pracownikiem istotnie powiązanym w imię 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.		

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 znaczącą dostawą, klienta lub podmiotu komercyjnego posiadającego znaczące powiązania handlowe lub jest z nim w inny sposób powiązany bezpośrednio lub pośrednio.		
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.		
j. 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.		
k. Członek działał w charakterze członka organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą w instytucji CRD lub innym podmiocie objętym zakresem konsolidacji ostrożnościowej lub osoba znajdująca się w sytuacji, o której mowa w lit. a do h.		
j. The member served as a member of the management body within the entity for 12 consecutive years or longer.		
k. Członek jest bliskim członkiem rodziny członka organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą w instytucji CRD lub innym podmiocie objętym zakresem konsolidacji ostrożnościowej lub osoba znajdująca się w sytuacji, o której mowa w lit. a do h.		
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.		
* Odpowiedź	Pozitwny poziom oznacza, iż Członek Rady Naukowej nie posiada relacji z instytucją CRD, która może wpływać na jego niezależność i może być w tym zakresie uznaną za niezależnego.	
Pozitwna	Negatywny poziom oznacza, iż Członek Rady Naukowej posiada określona relację z instytucją CRD i nie może być w tym zakresie uznaną za niezależnego. Sam fakt znalezienia się w jednej sytuacji lub wielu sytuacjach określonych powyżej nie kwalifikuje automatycznie członka na członka niebędącego niezależnym - instytucja CRD może wykazać przed właściwym organem, że członka należy jednak uważa za „będącego niezależnym”. W tym celu instytucje CRD powinny móc uzasadnić przed właściwym organem powody, dla których sytuacja nie ma wpływu na zdolność członków do dokonywania obiektywnej i wyważonej oceny oraz podejmowania decyzji w sposób niezależny.	
Negatywna		
* Answer	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.	
Positive	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 situations 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.	
Negative		
	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 pozostają 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 pozostały lub pozostały w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze bądź świadczę lub świadczę 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 or used to be in a mandate relationship or other legal relationship of a similar nature, or provided 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 podzieliłem lub posiadałem udział, 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 posiadały lub posiadały udział, 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:
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. 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.	Jeżeli tak - w jakim: If yes, - in which one:

Zaświadczenie właściwych organów podatkowych
Certificates from competent tax authorities

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

Do formularza zostało załączone zaświadczenie stwierdzające stan zaległości.
The form is accompanied by a certificate of amount of overdue tax.

	Aktualnie Presently	Ostatnie 5 lat The last 5 years	
<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. 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>Posiadam bezpośrednio lub pośrednio udziały w innym podmiocie gospodarczym (np. towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, bank, spółdzielczy, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa) lub prawo do powołania co najmniej jednego członka zarządu tego podmiotu, który prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do Banku. I hold, directly or indirectly, shares in another business entity (e.g. mutual insurance company, cooperative bank, savings and loan cooperative) which conducts activities that are competitive to the Bank or I have the right to appoint at least one member of the management board of that entity.</p> <p>Z Bankiem łączę mnie interesy ekonomiczne w zakresie prowadzonej przez mnie działalności gospodarczej, praw własności intelektualnej lub innego tytułu. I am connected with the Bank by economic interests in the scope of my business activities, intellectual property rights or other title.</p> <p>Spółka, której jestem wspólnikiem/udziałowcem/akcjonariuszem, posiada kredyt/pożyczkę udzielony przez Bank. A company of which I am a partner/shareholder/stockholder, has a credit/loan granted by the Bank.</p> <p>Posiadam kredyt/pożyczkę udzielony w związku z prowadzoną przez mnie działalnością gospodarczą, przez Bank. I have a credit/loan granted by the Bank in connection with my business activity.</p> <p>Osoba bliska¹ dla mnie jest posiadaczem znaczących pakietów akcji/udziałów Banku. A person close¹ to me is a holder of significant blocks of stocks/shares of the Bank.</p> <p>Jestem/przyjem(am) pracownikiem/współpracownikiem podmiotu będącego posiadaczem znaczących pakietów akcji/udziałów Banku. I am/was an employee/cooperator of an entity that holds significant blocks of stocks/shares of the Bank.</p> <p>Osoba bliska dla mnie jest pracownikiem Banku lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ostrożnościowej. A person close to me is an employee of the Bank or an entity covered by prudential consolidation.</p>	<p>Proszę wymienić spółki konkurencyjne w stosunku do podmiotu, w którym pełni/będzie Pan/ pełnić funkcję: Specify the companies that are competitive to the entity in which you hold, or will hold, a function:</p> <p>Proszę wymienić przedmiot współpracy Pana/i z podmiotem, w którym pełni/ będzie pełnić Pan/ funkcję: Specify the subject of your cooperation with the entity in which you will hold your function:</p>		

Pozostaję/pozostawałem(am) w stosunku pracy/współpracy z osobą będącą pracownikiem Banku lub podmiotu objętego zakresem konsolidacji ośrodkowej.		
I remain/remained in the employment/cooperation relationship with a person who is an employee of the Bank or an entity covered by prudential consolidation.		
Pozostaję/pozostawałem(am) w stosunku zatrudnienia w innym podmiocie, co może prowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów.		
I remain/remained in an employment relationship with another entity that may lead to an actual or potential conflict of interests.		
Jestem wspólnikiem/ udziałowcem/ akcjonariuszem/ członkiem organu podmiotu będącego istotnym kontrahentem ³ Banku.		
I am a partner/shareholder/stockholder/member of a body of an entity that is a significant counterparty ³ of the Bank.		
Osoba bliska dla mnie jest istotnym kontrahentem lub członkiem organu istotnego kontrahenta Banku.		
A person close to me is a material counterparty or a member of a body of the Bank's material counterparty.		
Pozostaję w stosunku pracy/współpracy z podmiotem będącym istotnym kontrahentem lub z osobą będącą członkiem organu istotnego kontrahenta Banku.		
I am in an employment/cooperation relationship with an entity that is a material counterparty or with a person who is a member of a body of the Bank's material counterparty.		
Jestem członkiem organu podmiotu prowadzącego działalność konkurencyjną w stosunku do Banku.		
I am a member of a body of an entity running business competitive to the Bank.		
Moja działalność społeczna rodzi konflikt interesów wobec działalności Banku.		
My social activity gives rise to a conflict of interests in relation to the Bank's activities.		

Oświadczam, że zapoznałem/am się z regułami 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, powinnowaty do drugiego stopnia, a także osoba pozostająca w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

² 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 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.

Regulacyjne uzasadnienie wymagań:
Regulatory background for requirements:

EBA	82, 83, 84, 85, 5.1
Rekomendacja Z Recommendation Z	7.21, 7.22
Metodyka KNF Polish FSA Methodology	P.Gb, W.Gb

Niezależność sądu Independence of judgement
<p>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):</p> <p>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):</p>
<p>Jakie działania, Pana/Pani zdaniem, mogą przyczyńić się do zwiększenia zdolności przeciwdstawiania 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 przeciwdstawienia się grupowemu myśleniu:</p> <p>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:</p>

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 znacny pakiet akcji ¹ The Bank has a large block of shares ¹	Przedstawiciel Skarbu Państwa Representative of the Treasury	Aktualne pełni/będzie pełnić Current position / future position
1					
2					
3					
4					
5					
6					

Łącznie stanowisk w radach nadzorczych z uwzględnieniem stanowisk liczących jako jedno Total number of positions in the supervisory boards, given positions counted as one²

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 znacny pakiet akcji ¹ The Bank has a large block of shares ¹	Aktualnie pełni/będzie pełnić Currently holding / will hold	Obszar działalności Area of business
1					
2					
3					
4					
5					

6			
Liczne stanowisk Total number of positions	Liczne stanowisk w zarządzach / jak dyrektor wykonawcy z uwzględnieniem stanowisk licznych jako jedno ² Total number of positions in management boards as executive director, given positions counted as one. ²		

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

¹ 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.

² Za jedno uznaje się stanowiska w radach nadzorczych / zarządzach 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.

² 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 liczenia funkcji Declaration on combining a function of		
CZŁONKA ZARZĄDU BANKU A MEMBER OF THE BANK'S MANAGEMENT BOARD	Odpowiedź Response	Komentarz Commentary
Pehniel lub będzie pełnił jednocześnie funkcję członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej. I am holding or will hold simultaneously the functions of a member of the management board or supervisory board in entities belonging to the same capital group.		
Ilość funkcji pełnionych jednocześnie przekracza lub będzie przekraczać funkcję jednego członka zarządu i dwóch członków rady nadzorczej (nie dotyczy funkcji pełnionych w podmiotach nieprowadzących działalności gospodarczej) oraz reprezentantów Skarbu Państwa). The number of functions held simultaneously exceeds or will exceed one member of the management board and two members of the supervisory board (not applicable to functions held in entities not conducting business activities and representatives of the Treasury).		
W zakresie moich kompetencji wchodzi nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności banku. ³ Supervising the management of risks significant for the Bank's operations is within the scope of my competences. ³		
Występuje okoliczność uzyskania zgody na jedną dodatkową funkcję (dotyczy organu istotnego) w organie, która spowoduje przekroczenie liczby funkcji określonej powyżej, wymagającąoinformowania Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. There is a circumstance of obtaining consent for one additional function (concerns a material body) in the body, which will result in exceeding a number of functions specified above, requiring the European Banking Authority to be informed.		
CZŁONKA RADY NADZORCZEJ BANKU A MEMBER OF THE BANK'S SUPERVISORY BOARD		
Pehniel jednocześnie funkcję 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 (dotycząc organu istotnego) w organie, która spowoduje przekroczenie ilości funkcji określonej powyżej, wymagającej poformowania Europejskiego Rządu Nadzoru Bankowego.
There is a circumstance of obtaining consent for one additional function (concerns a material body) in the body, which will result in exceeding a number of functions specified above, requiring the European Banking Authority to be informed.

Data i podpis:
Date and signature:

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

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

Deklaracja członka Organu Banku Declaration of a member of the Bank's Body		Obecne miejsce zamieszkania Current place of residence		Przybliżony czas podróży z miejsca zamieszkania do miejsca wykonywania pracy/sprawowania funkcji (jezna ieba poziom roczny). Approximate time to travel from the place of residence to the place of work/function performance (total number of hours per year).	
Zostalem poinformowany o oczekiwaniu minimalnej ilości czasu niezbędnego do należnego wykonywania swoich obowiązków i deklaruję gotowość do poświęcania 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.					
Czas poświęcany innym stanowiskiem/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	Miejsce wykonywania obowiązków [kraj, miejscowości, gospodarka] Place where duties are performed (country, city/town)	Aktualnie poświęczany czas Time currently spent
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
(Z)liczne obowiązki pełnione w tym samym czasie w ramach sprawowania kilku funkcji w obrębie jednej grupy kapitałowej (Concurrent duties performed at the same time within several functions within the same capital group)					
Stanowiska, których dotyczy synergia Positions where synergy applies	Opis obowiązków Description of duties	Planowana oszczędność czasu dająca synergię (dni rocznie) Planned time savings due to synergy (days per year)			
Liczne poświęcanie czasu (nie uwzględniając synergii) Total time spent (excluding synergy)	Liczne poświęcanie czasu (uwzględniając synergię) 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
Rekomendacja KNF	
Metodyka KNF Polish FSA Methodology	P.J. WJ

Kompetencje Competencies		Czy w okresie od dnia powołania/ostatniej oceny zmienił się Pana/Pani poziom kompetencji? (dedykcyjny oceny wtórnej)
Wymogi Requirements	Czy posiada Pan(i) ponizsze kompetencje Do you meet the following competency requirements	Uzasadnienie Justification
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	Komentarz Commentary	Odpowiedź Answer*	Odpowiedź Answer*
Należ 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 ¹ lub reprezentuję osoby lub podmioty sprawujące kontrolę nad Bankiem.				
I exercise control ¹ or represent persons or entities exercising control over the Bank.				
Orzynuję lub otrzymałem dodatkowe wynagrodzenie ² , w znacnej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymałem jako Członek Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorowego lub kontrolnego, w tym Komitetu Auditu.				
I receive or used to receive additional remuneration ² , in a considerable amount, from the Bank or related entity, excluding remuneration for my function on the Supervisory Board or other supervising or controlling body, including the Audit Committee.				
Utrzymuję lub w okresie ostatniego roku od dnia powołania utrzymywaham istotne stosunki gospodarcze z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicieliem, wspólnikiem, akcjonariuszem, członkiem Rady Nadzorczej lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem Zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymu, którego 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 nadzorczo lub kontrolonego 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 która nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu, w której członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczo lub kontrolonego jest członek Zarządu Banku.				
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.				
Jestem małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, w stosunku przypisobienia, opieki lub kurateli albo krewnym lub powinnowatym w linii prostej, a w linii boczej do czwartego stopnia – członka Zarządu Banku albo osoby, o której mowa w powyższych punktach.				
I am a spouse, a cohabitant, a person who is in an adoption, guardianship or custody relationship, 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.				

- * 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 pracownika.
- * does not apply when member of Audit Committee is an employee other than top management, who has been selected to supervisory board or another supervising or controlling body of the Bank as employee representative.

¹ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, przez sprawowanie kontroli nad inną jednostką rozumie się zdolność jednostki do kierowania polityką finansową i operacyjną innej jednostki, w celu osiągania korzyści ekonomicznych z jej działalności.

¹ the entity's ability to manage the financial and operational policy of another unit, aimed at economic benefits from its operation.

² dodatkowe wynagrodzenie obejmuje udział w systemie wynagrodzeń zmiennych; nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, z tytułu wcześniejszej pracy w Banku w przypadku gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia.

² includes participation in the variable pay system; does not include fixed amounts received under pension plan, incl. postponed payments for previous employment in the Bank if continuous employment is not a condition for its payment.

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

- monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego oraz wykonywania czynności rewizji finansowej
- kontrowalania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej
- informowania Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśniania, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania
- zatwierdzania polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądu strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania
- dokonywania oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niezgodzonych usług niebędących badaniem
- opracowywania polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej
- przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji zakresu możliwości powierzenia badania dwóm firmom audytorystycznym, w tym wskazanie wraz z należytym uzasadnieniem jednej z nich jako preferowanej
- przedkładania zaleceń mających na celu zapewnienie zeteczności i procesu sprawozdawczości finansowej w Banku

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

- monitoring of financial reporting process, effectiveness of internal audit and financial revision
- control over and monitoring independence of statutory auditor and auditor (company)
- informing the Supervisory Board of audit results and explaining how it contributed to the accuracy of financial reporting in the Bank and what the role of the Audit Committee was
- approving the policy on internal capital assessment and capital management
- assessment of independence of auditor and approval of their other services
- drafting policy and procedure on auditor selection
- providing the Supervisory Board with recommendations on selecting two auditors, including recommending one of those as preferred with the proper justification
- providing recommendations aimed at ensuring the accuracy of the financial reporting process in the Bank

Data i podpis:

Date and signature:

Data i podpis:
Date and signature:

Regulatory justification of requirements:
UBiB/NP (Polish act on accounting and statutory auditors)
Zalecenie Komisji Wspólnot Europejskich z dnia 15 lutego 2005 r European Community Commission's guidelines of 15th February 2005
KNF: Dobre praktyki dla jednostek zainteresowania publicznego dołączane 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

Attachment 1 b Individual Assessment by the Bank Questionnaire

Kwestionariusz Oceny Odpowiedniości Suitability Assessment Questionnaire	
Informacje osobowe i obecne stanowisko Personal information and current position	
Imię: Name:	
Nazwisko: Surname:	
Organ i stanowisko: Body and position:	Rada Nadzorcza,
Nazwa stanowiska: Name of position:	
Powód przeprowadzenia oceny Reason for assessment	
Powód przeprowadzenia oceny: Reason for assessment:	Oktrosowa ocena odpowiedniości
Ostatnia ocena odpowiedniości	
Data przeprowadzenia poprzedniej oceny odpowiedniości: Date of previous suitability assessment:	
Rodzaj poprzedniej oceny odpowiedniości: Type of previous suitability assessment:	Wewnętrzna
Powód przeprowadzenia poprzedniej oceny odpowiedniości: Reason for previous suitability assessment:	Oktrosowa ocena odpowiedniości
Do formularza została załączona kserokopia poprzedniego formularza oceny odpowiedniości wraz z załącznikami. The copy od previous assessment questionnaire with attachments has been attached to the questionnaire.	

Podsumowanie oceny Summary of assessment	
	Ocena: Assessment:
	Uwagi: Comments:
Kompetencje - wiedza i doświadczenie Professional qualifications - knowledge and experience	
Kompetencje - umiejętności Professional qualifications - skills	
Kwalifikacje zawodowe - język polski Professional qualifications - Polish language	
Kwalifikacje zawodowe - Komitet Auditu Professional qualifications - Audit Committee	
Rękojmią – karnalność Warranty - criminal record	
Rękojmią – reputacja Warranty - reputation	
Rękojmią – niezależność osądu (cechy behawioralne) Warranty - independence of judgement (behavioral qualities)	
Rękojmią - konflikt interesów sytuacja finansowa Warranty - conflict of interests and financial situation	
Bycie Niezależnym (Rada Nadzorcza) Independence (Supervisory Board)	
Bycie Niezależnym (Komitet Auditu) Independence (Audit Committee)	
Poswięcanie czasu Time commitment	
Łączanie funkcji Combination of functions	
Rekomendowane działania Recommended actions	
W wyniku przeprowadzonej oceny rekomenduje się: As a result of the assessment, it is recommended:	
W zakresie zidentyfikowanych aspektów wymagających poprawy, rekomenduje się: Within aspects identified for improvement, it is recommended:	
Inne: Other:	

<p>W przypadku wtórnej oceny odpowiedniość:</p> <p>Zgodnie z najlepszą wiedzą będącą w posiadaniu Banku dane zawarte w pozostałych, niezałączonych do niniejszego formularza załącznikach nie uległy zmianie od czasu poprzedniej oceny odpowiedniości, a zawarte tam oświadczenia zachowują aktualność.</p> <p>For secondary suitability assessment:</p> <p>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>	<p>TAK/YES</p>
---	----------------

Wymogi w zakresie wykształcenia Requirements regarding education			
Lp.	Wymóg Requirement	Status wymogu Status of requirement	Ocena Assessment
1	Wykształcenie wyższe Higher education	oczekiwane zgodnie z polityką odpowiedniości Banku/expected by the Bank's suitability policy	
2	Wykształcenie kierunkowe (jakie?) Subject matter education (name)		Członek Zarządu/Rady Nadzorczej posiada wykształcenie wyższe w dziedzinie ... uzupełnione x-letnim doświadczeniem na stanowiskach kierowniczych/nadzorczych w sektorze finansowym (tj. stanowiska w zarządzie lub raportujących bezpośrednio do zarządu).

Wymogi w zakresie wykształcenia - ocena wtórna Education requirements - secondary assessment			
Lp.	Wymóg Requirement	Źródło wymogu Sources of requirement	Data wymogu Date of requirement
1			
2			
3			
4			
5			

Wymogi w zakresie doświadczenia zawodowego Requirements in terms of professional experience			
Wymóg Requirement	Wartość Number	Minimum zgodnie z polityką odpowiedniością Banku Minimum required by suitability policy of the Bank	Ocena Assessment
1 Staż pracy Overall work experience		2 lata	
2 Staż pracy w sektorze finansowym Work experience in the financial sector		2 lata	
3 Staż w bankowości Work experience in banking		2 lata	
4 Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych Experience in managerial positions		2 lata	
5 Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze finansowym Experience in managerial positions in the financial sector		2 lata	
6 Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze bankowym Experience in managerial positions in the banking sector		2 lata	

		Członek Zarządu/Rady Nadzorczej nie jest bezpośrednio odpowiedzialny za obszar zarządzania ryzykiem. Za doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem uznano zasiadanie w Komiteciech Banku, a także udział w posiedzeniach Zarządu, który kolejno podejmuje decyzje oparte o analizę ryzyka.
7	Doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem Experience with risk management	2 lata
8	Doświadczenie na stanowiskach akademickich lub administracyjnych lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowych lub innych firm: Experience in academic or administrative positions, or in positions connected with the control of financial or	2 lata

Kompetencje w zakresie zarządzania bankiem Competences related to the management of a bank					
Kompetencja Competency	Ocena pierwotna / wtóra Primary / secondary assessment	Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment	Uzasadnienie Justification	
1 Znajomość rynku Knowledge of the market	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
2 Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych Knowledge of legal requirements and regulatory framework	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
3 Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania) Strategic planning (having management skills)	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
4 Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Knowledge of the management system, including risk management	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
5 Księgowość i audit finansowy Accounting and financial audit	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
6 Nadzór, kontrola i auditewnętrzny Supervision, control and internal audit	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
7 Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Interpretation of financial information (financial and accounting skills)	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
8 Znajomość języka polskiego Command of the Polish language	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average			
9 [Inne] [Other]	ocena wtóra/secondary assessment				

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem Risk management competencies					
Lp.	Kompetencja	Ocena pierwotna / wtóra Primary / secondary assessment	Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment	Uzasadnienie Justification
1	ryzyko biznesowe business risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
2	ryzyko strategiczne strategic risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
3	ryzyko kredytowe credit risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
4	ryzyko koncentracji concentration risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
5	ryzyko zbiorowego niewykonymania zobowiązania przez kredytorów risk of collective default of borrowers	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
6	ryzyko kontrahenta counterparty risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
7	ryzyko rozliczenia/dostawy settlement/delivery risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
8	ryzyko kredytowania w walutach obcych foreign currency credit risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
9	ryzyko pozycji position risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
10	ryzyko walutowe currency risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
11	ryzyko cen towarów commodity price risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		
12	ryzyko korekty wyceny kredytowej stóp procentowych risk of interest rate credit valuation adjustment	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average		

13	ryzyko prowadzenia działalności risk of conducting business activities	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
14	ryzyko IT IT risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
15	ryzyko prawne legal risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
16	ryzyko modelu model risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
17	ryzyko AML AML risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
18	ryzyko płynności liquidity risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
19	ryzyko płynności rynku market liquidity risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
20	ryzyko płynności środkównej intra-day liquidity risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
21	ryzyko koncentracji płynności liquidity concentration risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
22	ryzyko finansowania financing risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
23	ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej excessive financial leverage risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
24	ryzyko niewypłacalności insolvency risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average
25	ryzyko braku zgodności non-compliance risk	ocena wtórna/secondary assessment	Średni/Average

26	ryzyko reputacji reputation risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average
27	ryzyko systemowe systemic risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average
28	ryzyko zarażenia contagion risk	ocena wtóra/secondary assessment	Średni/Average
Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności podmiotu nadzorowanego Competences to manage the main areas of business of the supervised entity			
lp.	Kompetencja	Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment
1	Bankowość detaliczna i hipoteczna Retail banking, including mortgage loans	ocena wtóra/secondary assessment	ocena wtóra/secondary assessment
2	Bankowość korporacyjna Corporate banking	ocena wtóra/secondary assessment	ocena wtóra/secondary assessment
3	Skarb Treasury	ocena wtóra/secondary assessment	ocena wtóra/secondary assessment
4	Leasing	ocena wtóra/secondary assessment	ocena wtóra/secondary assessment
5	Fundusze Inwestycyjne Investment Funds	ocena wtóra/secondary assessment	ocena wtóra/secondary assessment
6	Działalność maklerska Brokerage services	ocena wtóra/secondary assessment	ocena wtóra/secondary assessment

		Kompetencje osobiste Personal competencies		
Lp.	Kompetencja	Ocena pierwotna / wtóra Primary / secondary assessment	Poziom kompetencji wymagany przez Bank Competency level required by the Bank	Ocena obecnego poziomu kompetencji Current competency level assessment
1	Autentyczność Authenticity	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
2	Język (komunikacja) Language (communication standards)	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
3	Stanowisko Decisiveness	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
4	Komunikacja Communication	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
5	Osąd Judgment	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
6	Dbalność o klienta i wysokie standardy Customer care and high standards	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
7	Zdolności przywódcze Leadership skills	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
8	Lojalność Loyalty	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
9	Świadomość zewnętrzna External awareness	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
10	Negocjacje Negotiation	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK
11	Przekonywanie Persuasiveness	ocena wtóra/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high TAK

12	Praca zespołowa Teamwork	ocena wtórna/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high	TAK
13	Umiejętności strategiczne Strategic management skills	ocena wtórna/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high	TAK
14	Odporność na stres Resistance to stress	ocena wtórna/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high	TAK
15	Pozycja odpowiedzialności Sense of responsibility	ocena wtórna/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high	TAK
16	Przewodniczenie posiedzeń Leading the meetings	ocena wtórna/secondary assessment	Bardzo wysoki/Very high	Bardzo wysoki/Very high	TAK

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

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

Zakres działania nadzorczego: Scope of supervisory activity:	
Zakres odpowiedzialności osoby podlegającej ocenie na datę działania nadzorczego: Scope of responsibility of the person under assessment as of the date of supervisory activity:	
Zidentyfikowane nieprawidłowości: Identified issues:	
Zakres obowiązków których dotyczyły nieprawidłowości: Scope of duties related to the identified issues:	
Działania Osoby związane z usunięciem nieprawidłowości: Actions taken by the person under assessment to eliminate the issues:	
Wywiązywanie się z powierzonych obowiązków Fulfillment of duties	
	TAK/YES
Komentarz: Commentary:	Członek Zarządu/Rady Nadzorczej wywiązywał się z powierzonych obowiązków. / A member of the Management/Supervisory Board fulfilled assigned duties.

Członkostwo w komitetach Membership in committees	
Osoba jest członkiem komitetu działającego wewnątrz Banku The person is a member of a committee within the Bank	
Obowiązki w ramach komitetu Duties within the committee	
Osoba wywiązuje się z obowiązków w ramach wyżej wymienionego komitetu The person fulfills duties within the committee	
Opis i komentarz do oceny Description and commentary	<p>Członek Zarządu/Rady Nadzorczej wywiązywał się z powierzonych obowiązków. / A member of the Management/Supervisory Board fulfilled assigned duties.</p>
Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez Bank Summary of the assessment conducted by the Bank	
	<p>Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedniości 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.</p>

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	
Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko / pełnienia funkcji w Organie. 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.	

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

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

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

Osoba oceniana w codziennej pracy wykazuje się pełną niezależnością osądu, w tym w ramach posiedzeń Zarządu i Komitetów Rady Nadzorczej, w tym poprzez prezentowanie odrębnego zdania w stosunku do pozostałych Członków w sprawach istotnych dla działalności całego Banku. Jednocześnie, osoba ta podała w kwestionariuszu samooceny i powiadaczyła swoim podpisem prawdziwość przykładowych sytuacji opisanych powyżej.

The person under assessment in their everyday work shows independence of judgement, including the meetings of the Board and the Committee. This includes differing in opinion regarding matters important for the Bank as a whole. The person also provided examples in self-assessment questionnaire, and certified with their signature, of specific situations of above nature.

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 odpowiedniości 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):	liczba godzin w miesiącu / number of hours per month: 160 liczba dni w roku / number of days per year: 250
Przedstawione przez Osobę Podlegającą Ocenie Odpowiedniości informacje wpływają negatywnie na ocenę jego zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem odpowiedniości do pełnienia/ powołania na stanowisko członka Organu.	

Ocena realizacji założeń i oczekiwania 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	
Osoba podlegająca ocenie była przygotowana i w pełni zaangażowana w posiedzenia. The person under assessment was prepared and fully engaged in the 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.	

Funkcja:

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

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

**Ocena Odpowiedniości Kolektywnej
Collective Suitability Assessment**

Podmiot	Bank Millennium S.A.
Entity:	Rada Nadzorcza / Supervisory Board
Organ	
Body:	
Data	
Date:	
Przedmiot przeprowadzenia oceny:	
Reason for Assessment:	
Data poprzedniej oceny:	
Skład organu (imiona i nazwiska): Composition of the Body (names and surnames)	
Uwagi: Notes:	

Kompetencje w zakresie zarządzania / Management competencies

Znajomość rynku Knowledge of the market							
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych Knowledge of legal requirements and regulatory framework							
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania) Strategic planning (having management skills)							
Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Knowledge of the management system, including risk management							
Księgowość i audit finansowy Accounting and financial audit							
Nadzór, kontrola i auditewnętrzny Supervision, control and internal audit							
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Interpretation of financial information (financial and accounting skills)							
Znajomość języka polskiego Command of the Polish language							

Kompetencje w zakresie zarządzania / Management competencies

Znajomość rynku Knowledge of the market	Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych Knowledge of legal requirements and regulatory framework	Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania) Strategic planning (having management skills)	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Knowledge of the management system, including risk management	Księgowość i audyt finansowy Accounting and financial audit	Nadzór, kontrola i audytewnętrzny Supervision, control and internal audit	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Interpretation of financial information (financial and accounting skills)	Znajomość języka polskiego Command of the Polish language
--	--	---	--	--	--	---	--

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem / Risk management competencies

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem / Risk management competencies

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem / Risk management competencies

ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej excessive financial leverage risk								
ryzyko niewypłacalności insolvency risk								
ryzyko braku zgodności non-compliance risk								
ryzyko reputacji reputation risk								
ryzyko systemowe systemic risk								
ryzyko zarażenia contagion risk								

Kompetencje w zakresie linii biznesowych / Business lines competencies

Podmiot / Entity:	Bank Millennium S.A.
Organ / Body:	Rada Nadzorcza / Supervisory Board
Data / Date:	
Liczba posiedzeń w ciągu minionych 24 miesięcy / Number of meetings in past 24 months:	
Sredni poziom frekwencji na posiedzeniach (%) / Average level of attendance in meetings (%):	

Attachment 3

1. Calculation of the number of directorships

Each Supervisory Board member must limit its additional directorship duties. It is necessary to ensure that a Supervisory Board Member holds only one of the following combinations of directorships at a time:

- a. one position in the management board and two positions in the supervisory board (non-executive function)
- b. four positions in the supervisory board (non-executive function)

The following executive or non-executive functions will be counted as a single directorship if:

- a. they are held within the same corporate group,
- b. they are held in institutions covered by the same institutional protection scheme, provided that the conditions set forth Article 113(7) of Regulation (EU) No 575/2013 have been fulfilled,
- c. they are held in enterprises (including non-financial entities) in which the Bank holds a significant stake.

Moreover, where functions are counted as one, the following principles apply:

- a. several directorships will be counted as a single executive function if they include at least one executive function; in other cases, each will be counted as one non-executive function,
- b. all directorships held within enterprises in which the Bank holds a significant stake, but which are not subsidiaries of the same group, will be counted as a single directorship. A directorship in such an enterprise counts as a separate directorship,
- c. where a member of a governing body holds directorships in different groups or enterprises, all directorships held under the same institutional protection scheme count as a single directorship.
- d. where multiple institutions within the same group hold significant stakes, a directorship in such an enterprise will be counted taking into consideration the consolidated situation (based on the accounting scope of consolidation) of the institution as a single separate directorship.
- e. where a member of a governing body holds directorships in different groups or enterprises, all directorships held under the same institutional protection scheme, as referred to in Article 91(4)(b)(i) of Directive 2013/36/EU, count as a single directorship. Where the application of the principle specified in Article 91(4)(b)(i) of Directive 2013/36/EU regarding the method of counting directorships within the same institutional protection scheme leads to the counting of more directorships than by applying the principle set forth in Article 91(4)(a) regarding the counting of directorships within a group, the lower number of directorships should be used,
- f. directorships held in units that do not primarily pursue commercial objectives may be not taken into account when calculating the number of directorships in accordance with Article 91(3) of the Directive. However, such activity should be taken into account when assessing the amount of time committed by the Member in question.

Attachment 4 - Suitability assessment report - form

Individual suitability assessment report

Name	
Current position	
Current employer	
Type of assessment	

Facts of the case

Mr./Ms. is a candidate for the position of..... at Bank Millennium S.A. In accordance with the provisions of the Policy of suitability assessment of Supervisory Board Members at Bank Millennium S.A., a suitability assessment should be conducted in respect of

Basis for assessment

Within the framework of the suitability assessment process conducted to verify the competence, knowledge and appropriateness of appointment of Mr./Ms. (hereinafter: Candidate) for..... at Bank Millennium S.A. (hereinafter: Bank), the following documents and information have been taken into consideration:

1. Curriculum Vitae/Resume of the Candidate
2. Suitability assessment questionnaire completed by the Candidate
3. Statements of compliance with the suitability requirements signed by the Candidate
4. Publicly available data on the Candidate's reputation, education and experience

Moreover, on....., an interview was held with the Candidate. The following persons participated in the interview: (Candidate) and..... (representing the Bank/external service provider).

Criteria

In accordance with the Bank's Policy, the following criteria were taken into consideration:

1. Reputation
2. Education
3. Specialization in the following scope:
 - a. Retail and private 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 following scope:

- a. Knowledge of the operation of the financial and banking markets.
 - b. Knowledge of the regulatory framework and requirements for the financial and banking markets.
 - c. Strategic planning skills, understanding a business strategy or business plan of a credit institution. Strategic management skills.
 - d. Knowledge of the principles of risk management in a financial institution (including the identification, assessment, monitoring, control and minimization of key types of risk in the business of a credit institution). Knowledge of the duties of a Supervisory Board Member in this respect.
 - e. Skills to assess the effectiveness of solutions adopted in a credit institution and to ensure its effective management with the use of supervisory and control mechanisms.
 - f. Interpretation of financial information of a credit institution, identification of key issues based on such information and implementation of appropriate control mechanisms and measures.
 - g. Business competences for the position.
5. Professional experience in holding managerial and executive functions
 6. Governance
 7. Independence
 8. Ability to commit enough time

Motion

Based on the aforementioned documents and the suitability assessment, the outcome of the analysis is **positive**, meaning that Mr./Ms. fulfills the appropriateness requirements for in the Bank.

The Candidate is in possession of an appropriate composition of knowledge, experience and competences, in particular in the areas of expertise related to the Bank's product area and the development and pursuit of the Bank's strategy, enabling him/her to hold the function of
.....

Attachment

The questionnaire for the assessment of the suitability of Supervisory Board Members, which constitutes Attachment 1b to this Policy.

Attachment 5

Circumstances for the conduct of a suitability assessment in which the opinion is issued by the Bank's Ordinary Shareholder Meeting:

- a) before the planned appointment (assessment of the Candidate);
- b) before reappointment to another term of office;
- c) before planned dismissal;
- d) before submitting a notice of intent to acquire a qualified stake in a supervised entity or to become its parent entity (if changes in the composition of its governing bodies are planned);

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

- a) before appointing a Supervisory Board Member to the Audit Committee - in terms of fulfillment of the criteria specific to the Audit Committee;
- b) as part of an inspection or review of the Corporate Governance Policy;
- c) in a situation of the entrustment of or appointment to additional functions or the commencement of other activities (assessment in terms of time commitment and conflict of interest);
- d) before the end of the term of office (regardless of whether another term of office is planned)*;
- e) in the event that the Personnel Committee obtains reliable information that may generate reasonable doubts as to the Member's fulfillment of the suitability requirements;
- f) in the event that information is obtained about the presentation of charges against the Member in criminal proceedings or in proceedings involving a fiscal offense or causing significant losses in assets;
- g) in the event that the Member has been informed about changes in his or her professional qualifications, reputation or additional governance criteria affecting the assessment;
- h) when new circumstances surface that may affect the assessment, in particular with regard to any identified cases of a potential conflict of interest;
- i) in the event of the occurrence of regular or flagrant cases of a negative re-assessment by the Management Board - in view of the integrity of Supervisory Board Members in the context of appointing/keeping such individuals in the Management Board,
- j) in the event of amendments to generally applicable laws, recommendations of regulatory authorities or the Bank's internal regulations specifying the scope of professional qualifications required to hold the function in question;
- k) where material violations of duties by members of the respective corporate body are identified;
- l) annually - as part of the periodic suitability assessment.

* If an appointment for another term of office is planned and the assessment related to the end of the term coincides in time with the assessment related to the appointment for another term of office in accordance with the principles set forth in the Policy, then only one assessment process is conducted by the Shareholder Meeting.