

Kryteria oceny indywidualnej

Członek Rady Nadzorczej

Wiedza i doświadczenie zawodowe		
Kryterium	Wymagane	Oczekiwane
Wykształcenie	1 - Podstawowy	2 - Średni
<u>Skala ocen:</u> 0 - brak – brak poniższych; 1 – podstawowy – wykształcenie średnie nie spełniające pkt. 2 oraz kursy specjalistyczne; 2 – średni – wykształcenie średnie w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub wyższe wykształcenie w innym kierunku oraz (w każdym przypadku) kursy specjalistyczne; 3 – wysoki – wykształcenie wyższe lub podyplomowe w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych; 4 - bardzo wysoki – studia III stopnia (doktoranckie) w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych; Co do zasady od członków organów podmiotów nadzorowanych oczekuje się posiadania wykształcenia wyższego na kierunku związanym z sektorem rynku finansowego, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych. W przypadku osób, których profil wykształcenia nie znajduje bezpośredniego zastosowania na zajmowanym stanowisku, wykształcenie powinno zostać uzupełnione odpowiednimi studiami podyplomowymi i/lub kursami specjalistycznymi lub doświadczeniem zawodowym.		
Doświadczenie zawodowe		
Wymóg		Wartość
1. Staż pracy (w tym: własna działalność gospodarcza, gospodarstwo rolne, zatrudnienie w oparciu o umowę o pracę) – w tym:		8 lat
a) Staż pracy poza sektorem finansowym lub		8 lat
b) Staż w sektorze finansowym (w tym RN, ZA)		4 lata
2. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych (zarządcze – w tym RN lub ZA lub inne kierownicze), w tym:		4 lata
a) w sektorze finansowym		2 lata
lub		
a) w sektorze innym niż finansowy (w tym właściciel podmiotu)		4 lata
3. Doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem lub Doświadczenie na stanowiskach akademickich lub administracyjnych, lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowych lub innych firm		2 lata
<u>Skala ocen:</u> 1) Spełniony – staż pracy co najmniej 8 lat lub 4 lata w sektorze finansowym, w tym spełnienie co najmniej 1 kryterium z punktów 2 i 3 powyżej. 2) Niespełniony – brak spełniania kryteriów powyższych		

Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym		
Znajomość rynku Kandydat/ członek organu zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa podmiot nadzorowany oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego.	Średni	
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych Kandydat/ członek organu zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa podmiot nadzorowany.	Średni	
Planowanie strategiczne Kandydat/ członek organu rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.	Średni	
Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem Kandydat / członek organu rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji.	Wysoki	
Księgowość i audyt finansowy Kandydat / członek organu posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego	Średni	
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny Kandydat / członek organu rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	Średni	
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) Kandydat / członek organu potrafi interpretować dane finansowe i dane rachunkowe, potrafi na podstawie przedstawionych danych przeprowadzić analizę i wyciągnąć wnioski niezbędne do zarządzania w podmiocie z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej	Średni	
Posiadanie umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń	Brak	
Posiadanie umiejętności w dziedzinie funkcji aktuarialnej	Brak	
Kryteria: Obowiązuje kryterium poprzez „lub” tzn. jedna z ocen nie jest wiążąca		
Poziom	Wykształcenie	Doświadczenie
Brak (0)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Podstawowy (1)	Wykształcenie średnie nie spełniające pkt. poniższych oraz kursy specjalistyczne	Brak doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym
Średni (2)	Wykształcenie średnie nie spełniające pkt. poniższych oraz kursy specjalistyczne	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym (w tym Zarząd, przedsiębiorca, prowadzący gospodarstwo rolne, RN)
Wysoki (3)	Wykształcenie średnie w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii,	Kryterium stażu pracy w sektorze finansowym (w tym RN)

	prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub wyższe wykształcenie w innym kierunku oraz (w każdym przypadku) kursy specjalistyczne	
B. Wysoki (4)	Wykształcenie wyższe lub podyplomowe w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub studia III stopnia (doktoranckie) w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w sektorze finansowym (w tym RN)

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami		
1) w obszarze modelu biznesowego: ryzyko biznesowe i strategiczne; 2) w obszarze ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, ryzyko ESG; 3) w obszarze ryzyka rynkowego: ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe; 4) w obszarze ryzyka operacyjnego: ryzyko prowadzenia działalności, ryzyko IT, ryzyko prawne, ryzyko AML; 5) w obszarze płynności i finansowania: ryzyko płynności, ryzyko płynności rynku, ryzyko płynności śróddziennej, ryzyko koncentracji płynności, ryzyko finansowania; 6) w obszarze zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko niewypłacalności; 7) w obszarze zarządzania: ryzyko braku zgodności i ryzyko reputacji;		Średni
Kryteria: Obowiązuje kryterium poprzez „lub” tzn. jedna z ocen nie jest wiążąca, w zakresie pojedynczych rodzajów ryzyka istotne jest zarządzanie lub nadzorowanie zarządzania określonym rodzajem ryzyka		
Poziom	Wykształcenie	Doświadczenie
Brak (0)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Podstawowy (1)	Wykształcenie średnie nie spełniające pkt. poniższych oraz kursy specjalistyczne	Brak doświadczenia zawodowego w obszarze zarządzania ryzykiem
Średni (2)	Wykształcenie średnie nie spełniające pkt. poniższych oraz kursy specjalistyczne	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w obszarze zarządzania ryzykiem (np. nadzór nad ryzykiem w ramach, Zarząd, przedsiębiorca, prowadzący gospodarstwo rolne, RN)
Wysoki (3)	Wykształcenie średnie w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub wyższe wykształcenie w innym kierunku oraz kursy specjalistyczne	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w obszarze zarządzania ryzykiem (np. nadzór nad ryzykiem w ramach, Zarząd, przedsiębiorca, prowadzący gospodarstwo rolne, RN)
B. Wysoki (4)	Wykształcenie wyższe lub podyplomowe w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub studia III stopnia (doktoranckie) w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w obszarze zarządzania ryzykiem (np. nadzór nad ryzykiem w ramach, Zarząd, przedsiębiorca, prowadzący gospodarstwo rolne, RN)

Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności podmiotu nadzorowanego (linie biznesowe)

Działalność kredytowa	Podstawowy	Średni
Działalność depozytowa	Podstawowy	Średni
Działalność skarbowa	Podstawowy	Średni
Usługi płatnicze	Podstawowy	Średni

Kryteria:

Obowiązuje kryterium poprzez „lub” tzn. jedna z ocen nie jest wiążąca, w zakresie pojedynczych rodzajów ryzyka istotne jest zarządzanie lub nadzorowanie zarządzania określonym rodzajem ryzyka

Poziom	Wykształcenie	Doświadczenie
Brak (0)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Podstawowy (1)	Wykształcenie średnie nie spełniające pkt. poniższych oraz kursy specjalistyczne	Brak doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym (w tym poza sektorem finansowym)
Średni (2)	Wykształcenie średnie nie spełniające pkt. poniższych oraz kursy specjalistyczne	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w sektorze finansowym (w tym Zarząd, RN)
Wysoki (3)	Wykształcenie średnie w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub wyższe wykształcenie w innym kierunku oraz (w każdym przypadku) kursy specjalistyczne	Kryterium stażu pracy w sektorze finansowym (w tym Zarząd, RN)
B. Wysoki (4)	Wykształcenie wyższe lub podyplomowe w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub studia III stopnia (doktoranckie) w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w sektorze finansowym (w tym Zarząd, RN)

Kompetencje osobiste	
Autentyczność Słowa i działania kandydata są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez niego wartościami i przekonaniami. Kandydat otwarcie głosi swoje zamiary, pomysły i opinie, zachęca środowisko do otwartości i szczerości oraz prawidłowo informuje przełożonego o faktycznej sytuacji, w ten sposób uznając istniejące ryzyka i problemy.	Spełnia
Język Kandydat potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.	Średni
Stanowczość Kandydat podejmuje decyzje terminowo na podstawie dostępnych informacji, działając szybko lub zgodnie z określonym sposobem działania, na przykład wyrażając swoje poglądy i nie przekładając momentu podjęcia decyzji.	Spełnia
Komunikacja Kandydat potrafi przekazać wiadomość w sposób zrozumiały i społecznie akceptowalny oraz w odpowiedniej formie. Koncentruje się na przekazywaniu i uzyskiwaniu jasnych i przejrzystych informacji oraz zachęca do aktywnej informacji zwrotnej.	Średni
Osąd Kandydat potrafi dokonywać trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania oraz dochodzi do logicznych wniosków. Sprawdza, rozpoznaje i rozumie istotne kwestie. Posiada umiejętność holistycznej oceny sytuacji, wykraczającej poza perspektywę zajmowanego stanowiska, zwłaszcza przy rozwiązywaniu problemów, które mogą zagrozić ciągłości przedsiębiorstwa.	Wysoki
Dbałość o klienta i wysokie standardy Kandydat koncentruje się na zapewnianiu wysokich standardów oraz, jeśli to możliwe, znalezieniu sposobów podnoszenia ich. W szczególności: odmawia udzielenia zgody na opracowanie i wprowadzenie do obrotu produktów i usług oraz na poniesienie nakładów kapitałowych w okolicznościach, w których nie jest w stanie odpowiednio zmierzyć ryzyka w związku z brakiem zrozumienia konstrukcji, zasad lub podstawowych założeń proponowanego rozwiązania. Identyfikuje i bada oczekiwania oraz potrzeby klientów oraz zapewnia przekazanie poprawnych, kompletnych i zrozumiałych informacji klientom. Uwzględnia w szczególności wartość produktu dla klienta oraz adekwatność i odpowiedniość produktu	Średni
Zdolności przywódcze Kandydat wskazuje kierunki działania i zapewnia przywództwo, wspiera pracę zespołową, motywuje pracowników i zapewnia, aby posiadali kompetencje zawodowe odpowiednie do wykonywanych funkcji lub niezbędne do osiągnięcia wyznaczonych celów. Jest otwarty na krytykę i zapewnia prowadzenie konstruktywnej debaty.	Średni
Lojalność Kandydat identyfikuje się z organizacją i wykazuje zaangażowanie. Pokazuje, że potrafi poświęcić wystarczająco dużo czasu na pracę i potrafi odpowiednio wypełniać swoje obowiązki, broni interesów organizacji oraz działa w sposób obiektywny i krytyczny. Rozpoznaje i przewiduje potencjalne konflikty interesów.	Spełnia
Świadomość zewnętrzna Kandydat monitoruje na bieżąco stan organizacji, panujący w niej układ sił oraz przyjęte metody działania. Jest dobrze zorientowany w kwestii panującej w kraju i na świecie sytuacji gospodarczej (w tym rozwoju finansowego, ekonomicznego oraz społecznego), która może wywierać wpływ na organizację oraz interesy	Średni

poszczególnych podmiotów. Jednocześnie kandydat potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.	
Negocjacje Kandydat identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	Średni
Przekonywanie Kandydat potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym.	Średni
Praca zespołowa Kandydat jest świadom interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	Średni
Umiejętności strategiczne Kandydat potrafi kreować i rozwijać realistyczne plany i strategie dotyczące przyszłego rozwoju (m.in. stosując analizę scenariuszy), co przekłada się na umiejętność wyznaczania długoterminowych celów. We właściwy sposób uwzględnia ryzyko, na które narażona jest organizacja, oraz podejmuje właściwe kroki, aby zarządzać tym ryzykiem.	Średni
Odporność na stres Kandydat jest odporny na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.	Średni
Poczucie odpowiedzialności Kandydat rozumie wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania i motywacje, dokonuje ich starannej oceny oraz bierze je pod uwagę. Potrafi wyciągać wnioski i jest świadomy tego, że jego działania mają wpływ na interesy stron zainteresowanych.	Spełnia
Przewodniczenie posiedzeniom Kandydat potrafi w sposób skuteczny i sprawny przewodzić posiedzeniom, tworząc atmosferę otwartości i zachęcając każdego do brania w nich udziału na równych warunkach; jest zorientowany w zadaniach i obowiązkach innych osób.	Średni
Niekaralność	
Prowadzone wobec osoby postępowanie karne, postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości	Brak stwierdzonych
Rękojmia	
Informacje wpływające negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	Brak stwierdzonych
Sytuacja finansowa i konflikt interesów	
Informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	Brak stwierdzonych
Niezależność osądu	
Informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	Brak stwierdzonych
Łączenie funkcji	
Informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	Brak stwierdzonych

Poświęcanie czasu	
Informacje wpływające negatywnie na ocenę zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem oceny odpowiedniości	Brak stwierdzonych
Powiązania z bankiem	
Informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu	Brak stwierdzonych

Kryteria komitetu audytu	
Niezależność	Spełnia większość członków, w tym przewodniczący
Wiedza lub umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych	Spełnia co najmniej jeden członek
Wiedza lub umiejętności w zakresie w zakresie branży, w jakiej działa Bank	Spełnia co najmniej jeden członek