

Kryteria oceny indywidualnej

Kompetencje - Wiedza i doświadczenie zawodowe		
Wymagane:		Podstawowy
<u>Skala ocen:</u>		
1) Brak:		
<ul style="list-style-type: none"> • brak doświadczenia w pełnieniu funkcji w radzie nadzorczej czy w innych instytucjach finansowych, brak doświadczenia na stanowiskach finansowych i brak wykształcenia w danym zakresie, 		
2) Podstawowy (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów):		
<ul style="list-style-type: none"> • doświadczenie minimum jednej kadencji w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej, • szkolenia w danej dziedzinie w przypadku braku doświadczenia, • wykształcenie co najmniej średnie. 		
3) Średni - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)		
<ul style="list-style-type: none"> • doświadczenie minimum jednej kadencji w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej i szkolenia w danym zakresie, • doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej w przypadku braku szkoleń w danym zakresie, • wykształcenie co najmniej średnie i szkolenia specjalistyczne. 		
4) Wysokie - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)		
<ul style="list-style-type: none"> • doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej oraz szkolenia w danej dziedzinie, • doświadczenie minimum 2 lata na stanowisku finansowym w innym podmiocie, • wykształcenie co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne. 		
5) Bardzo wysokie - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)		
<ul style="list-style-type: none"> • doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej, szkolenia w danej dziedzinie oraz wykształcenie minimum średnie finansowe, ekonomiczne. • doświadczenie minimum 5 lat na stanowisku finansowym w innym podmiocie, • wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym. 		
Wykształcenie		
Kryterium	Wymagane minimalne:	Oczekiwane
Wykształcenie	1 - Podstawowy	2 - Średni
<u>Skala ocen:</u>		
0 - brak – brak poniższych;		
1 – podstawowy – wykształcenie co najmniej średnie;		
2 – średni – wykształcenie co najmniej średnie i szkolenia specjalistyczne;		
3 – wysoki – wykształcenie co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne;		
4 - bardzo wysoki – wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym.		
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	Minimalna wartość
1. Staż pracy (suma pkt. 2 i pkt. 3)	8
2. Staż pracy poza sektorem finansowym	4
3. Staż w sektorze finansowym (w tym RN, Zarząd)	0
4. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych (zarządca – w tym RN lub Zarząd lub inne kierownicze, w tym właściciel podmiotu) – suma pkt. 5 i pkt 6	4
5. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze finansowym (w tym RN lub ZA lub inne kierownicze)	0
6. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze innym niż bankowy (w tym RN lub Zarząd, przedsiębiorca, prowadzący gospodarstwo rolne lub inne kierownicze)	4
7. Doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem	0
8. Doświadczenie na stanowiskach akademickich lub administracyjnych, lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowych lub innych firm	0

Skala ocen:

- 1) **Spełniony** – staż pracy co najmniej 8 lat, w tym co najmniej 4 lata na stanowisko kierowniczym lub związanym z zarządzaniem ryzykiem lub na stanowisku 8. Doświadczenie na stanowiskach akademickich lub administracyjnych, lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowych lub innych firm
- 2) **Niespełniony** – brak spełniania kryteriów powyższych

Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym - umiejętności

	Wymagana ocena
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.	Podstawowy
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.	Podstawowy
Planowanie strategiczne Kandydat/ członek organu rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.	Podstawowy
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.	Podstawowy
Księgowość i audyt finansowy Kandydat / członek organu posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego	Podstawowy
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny Kandydat / członek organu rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	Podstawowy
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	Podstawowy

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		
Posiadanie umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń		Brak
Posiadanie umiejętności w dziedzinie funkcji aktuarialnej		Brak
Znajomość języka polskiego		Wysoki
Inne		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 co najmniej średnie	Brak doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym
Średni (2)	wykształcenie co najmniej średnie i szkolenia specjalistyczne	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym (w tym Zarząd, przedsiębiorca, prowadzący gospodarstwo rolne, RN)
Wysoki (3)	wykształcenie co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne	Kryterium stażu pracy w sektorze finansowym (w tym RN)
B. Wysoki (4)	wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w sektorze finansowym (w tym RN)
Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami		
Ryzyko biznesowe		Podstawowy
Ryzyko strategiczne		Podstawowy
Ryzyko kredytowe		Podstawowy
Ryzyko koncentracji		Podstawowy
Ryzyko walutowe		Podstawowy
Ryzyko IT		Podstawowy
Ryzyko prawne		Podstawowy
Ryzyko modelu		Podstawowy
Ryzyko AML		Podstawowy
Ryzyko płynności		Podstawowy
Ryzyko płynności rynku		Podstawowy
Ryzyko płynności śróddziennej		Podstawowy
Ryzyko koncentracji płynności		Podstawowy
Ryzyko finansowania		Podstawowy
Ryzyko nadmiernej dźwigni		Podstawowy
Ryzyko niewypłacalności		Podstawowy
Ryzyko braku zgodności		Podstawowy
Ryzyko reputacji		Podstawowy
Ryzyko systemowe		Podstawowy
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 co najmniej średnie	Brak doświadczenia zawodowego w obszarze zarządzania ryzykiem	
Średni (2)	wykształcenie co najmniej średnie i szkolenia 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 co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne	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 o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym	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)

	Wymagane minimalne:	Oczekiwane:
Bankowość detaliczna	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 co najmniej średnie	Brak doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym (w tym poza sektorem finansowym)
Średni (2)	wykształcenie co najmniej średnie i szkolenia specjalistyczne	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w sektorze finansowym (w tym Zarząd, RN)
Wysoki (3)	wykształcenie co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne	Kryterium stażu pracy w sektorze finansowym (w tym Zarząd, RN)
B. Wysoki (4)	wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym	Kryterium stażu pracy na stanowisku kierowniczym w sektorze finansowym (w tym Zarząd, RN)

Kompetencje osobiste

Autentyczność	Spełnia
---------------	---------

<p>Słowa i działania kandydata są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez niego wartościami i przekonaniem. 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.</p>	
<p>Język</p> <p>Kandydat potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.</p>	Średni
<p>Stanowczość</p> <p>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.</p>	Nie dotyczy
<p>Komunikacja</p> <p>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.</p>	Średni
<p>Osąd</p> <p>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.</p>	Wysoki
<p>Dbłość o klienta i wysokie standardy</p> <p>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</p>	Podstawowy
<p>Zdolności przywódcze</p> <p>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.</p>	Średni
<p>Lojalność</p> <p>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.</p>	Spełnia
<p>Świadomość zewnętrzna</p> <p>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</p>	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/ka potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym/a.	Średni
Praca zespołowa Kandydat/ka jest świadom/a 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 przewodniczyć posiedzeniom, tworząc atmosferę otwartości i zachęcając każdego do brania w nich udziału na równych warunkach; jest zorientowany w zadaniach i obowiązkach innych osób.	Średni
Inne	Nie dotyczy
Kryteria: Opisowe – wynikające np. z uzasadnienia	

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	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 wpływają 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 - ocena negatywna w przypadku gdy członkowie RN będący delegatami stanowią ponad 1/3 delegatów na ZP	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

Kryteria oceny zbiorowej Rady Nadzorczej

Kryterium	Minimalny poziom u lidera	Minimalny poziom u wicelidera	Średni poziom w organie	Minimalny poziom w organie
Kompetencje w zakresie zarządzania				
Znajomość rynku	Średni	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	Średni	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Księgowość i audyt finansowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	Średni	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Posiadanie umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Posiadanie umiejętności w dziedzinie funkcji aktuarności	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Znajomość języka polskiego	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Inne – jakie (wpisać):	Brak	Brak	Brak	

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem				
<i>Obszar modelu biznesowego</i>				
Ryzyko biznesowe	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko strategiczne	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
<i>Obszar ryzyka kredytowego</i>				
Ryzyko kredytowe	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko koncentracji	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
<i>Obszar ryzyka rynkowego</i>				
Ryzyko walutowe	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
<i>Obszar ryzyka operacyjnego</i>				
Ryzyko IT	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko prawne	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko modelu	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko AML	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
<i>Obszar płynności i finansowania</i>				
Ryzyko płynności	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko płynności rynku	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko płynności śróddziennej	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko koncentracji płynności	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko finansowania	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
<i>Obszar zarządzania kapitałowego</i>				
Ryzyko nadmiernej dźwigni	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko niewypłacalności	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
<i>Obszar zarządzania</i>				
Ryzyko braku zgodności	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko reputacji	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Ryzyko systemowe	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy
Kompetencje w zakresie głównych obszarów działalności/linii biznesowych				
Bankowość detaliczna	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy	Podstawowy

Kryteria ilościowe	
Kryterium	Wymagana ocena
Max. 1/5 członków RN może być pracownikami i członkami banku	Spełnione
Inne kryteria polityki odpowiedniości lub różnicowania	Brak

Poświęcanie czasu	
Kryterium	Wymagana ocena
Wymagana ilość poświęcanego czasu przez Radę Nadzorczą	7 posiedzeń rocznie
Możliwość udziału w posiedzeniach wg przewidywanej ilości posiedzeń – kryterium wyboru / zrealizowany poziom frekwencji na posiedzeniach (%)	90 %