

Kryteria oceny indywidualnej odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej

			Kandydat / Członek RN
Wiedza i doświadczenie	Poziom wykształcenie i/lub przeszkolenia - wg poziomu określonego w tabeli w Załączniku	wymagany/minimalny - klasyfikowany zgodnie z kryteriami w załączniku - z uwagi na spółdzielczy charakter Banku, skalę oraz rodzaj działalności oraz uczestnictwo Banku w IPS - pkt. 3.1.5 Metodyki KNF	średni
	Doświadczenie zawodowe	1. Staż pracy (suma pkt.2 i pkt.3)	5
		2. Staż pracy poza sektorem finansowym	5
		3. Staż pracy w sektorze finansowym	0
		4. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych (suma pkt.5 i pkt.6)	5
		5. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze finansowym	0
		6. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym na stanowisku kierowniczym, zarządczym lub wykonywanie działalności na własny rachunek (w tym rolnictwo)	5
		7. Doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem lub nadzoru albo kontroli nad zarządzaniem ryzykiem	0
		8. Doświadczenie na stanowiskach akademickich, administracyjnych lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowej lub innych firm	0

			poziom minimalny
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.	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)	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	podstawowy
	Znajomość języka polskiego	Nie dotyczy	nie dotyczy
Ryzykami	Ryzyko kredytowe Ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.		podstawowy
	Ryzyko koncentracji		podstawowy

Kompetencje w zakresie zarządzania

Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	podstawowy
Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych	podstawowy
Ryzyko inwestycji finansowych	podstawowy
Ryzyko rynkowe (walutowe) Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na	podstawowy
Ryzyko płynności i finansowania Ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.	podstawowy
Ryzyko operacyjne Ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynnikami zewnętrznymi.	podstawowy
Ryzyko stopy procentowej	podstawowy
Ryzyko biznesowe Ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.	podstawowy
Ryzyko ESG Ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z łańcem korporacyjnym.	podstawowy
Ryzyko ML/TF Ryzyko naruszenia wymogów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	podstawowy
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	podstawowy
Ryzyko reputacji	podstawowy
Ryzyko braku zgodności	podstawowy
Ryzyko bancassurance	podstawowy

	Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)		podstawowy	
Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności podmiotu nadzorowanego (linie biznesowe)	Kredyty hipoteczne		podstawowy	
	Kredyty detaliczne		podstawowy	
	Finansowanie samorządu		podstawowy	
	Usługi płatnicze		podstawowy	
	Autentyczność	Słowa i działania kandydata/ członka organu 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.	poziom minimalny	spełnia
	Język	Kandydat / członek organu potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.	poziom minimalny	średni
	Stanowczość	Kandydat / członek organu 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.	poziom minimalny:	spełnia
	Komunikacja	Kandydat / członek organu 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.	poziom minimalny:	średni

Kompetencje osobiste

Osąd	Kandydat / członek organu 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.	<i>poziom minimalny:</i>	średni
Dbłość o klienta i wysokie standardy	Kandydat / członek organu 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	<i>poziom minimalny:</i>	wysoki
Zdolności przywódcze	Kandydat / członek organu 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.	<i>poziom minimalny:</i>	średni
Lojalność	Kandydat / członek organu 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.	<i>poziom minimalny:</i>	spełnia
Świadomość zewnętrzna	Kandydat / członek organu 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 poszczególnych podmiotów. Jednocześnie kandydat potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.	<i>poziom minimalny:</i>	wysoki

	Negocjacje	Kandydat / członek organu identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	<i>poziom minimalny:</i>	średni
	Przekonywanie	Kandydat / członek organu potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym/ą.	<i>poziom minimalny:</i>	średni
	Praca zespołowa	Kandydat / członek organu jest świadomy interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	<i>poziom minimalny:</i>	wysoki
	Umiejętności strategiczne	Kandydat / członek organu 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.	<i>poziom minimalny:</i>	średni
	Odporność na stres	Kandydat / członek organu jest odporny na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.	<i>poziom minimalny:</i>	średni
	Poczucie odpowiedzialności	Kandydat / członek organu 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.	<i>poziom minimalny:</i>	spełnia
	Przewodniczenie posiedzeniom	Kandydat / członek organu 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.	<i>poziom minimalny:</i>	średni
Niekaralność		Prowadzone wobec osoby postępowanie karne, postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości	<i>poziom minimalny:</i>	brak stwierdzonych
Rękojmia		Informacje wpływające negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	<i>poziom minimalny:</i>	brak stwierdzonych
Sytuacja finansowa i konflikt interesów		Informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	<i>poziom minimalny:</i>	brak stwierdzonych

Niezależność osądu	Informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	<i>poziom minimalny:</i>	brak stwierdzonych
Łączenie funkcji	Informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.	<i>poziom minimalny:</i>	brak stwierdzonych
Poświęcanie czasu	Informacje wpływające negatywnie na ocenę zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem oceny odpowiedniości	<i>poziom minimalny:</i>	15 posiedzeń Rady Nadzorczej w roku
Powiązania z bankiem	Informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu	<i>poziom minimalny:</i>	brak stwierdzonych

Ocena wykształcenia Kandydaci/Członkowie RN	
Poziom	Kryteria
0 - brak	brak poniższych
1- podstawowy	wykształcenie nie spełniające poziomu wg pkt 2 i kursy specjalistyczne wg pkt. 2
2- średni	wykształcenie średnie nie spełniające poziomu średniego wg pkt. 3 oraz kursy specjalistyczne, szkolenia w zakresie działalności bankowej, nadzoru bankowego lub certyfikaty specjalistyczne
3 - wysoki	<u>wykształcenie średnie w zakresie:</u> bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub <u>wyższe wykształcenie w innym kierunku</u> oraz (w każdym przypadku) kursy specjalistyczne, szkolenia w zakresie działalności bankowej, nadzoru bankowego lub certyfikaty specjalistyczne
4 - bardzo wysoki	<u>wykształcenie wyższe lub podyplomowe</u> w zakresie: bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych lub <u>wyższe wykształcenie w innym kierunku</u> oraz (w każdym przypadku) kursy specjalistyczne lub certyfikaty specjalistyczne

Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym		
Poziom	Wykształcenie minimum	Doświadczenie zawodowe i umiejętności

0 - brak	Brak poniższych	Brak doświadczenia zawodowego trwającego co najmniej 5 lata, brak doświadczenia doświadczenia na stanowiskach kierowniczych trwającego co najmniej 5 lat
1- podstawowy	1-podstawowy	Doświadczenia zawodowe co najmniej 5 lat (poza sektorem finansowym), doświadczenie na stanowiskach kierowniczych co najmniej 5 lat, brak doświadczenia w sektorze finansowym (w tym pracowniczego lub Zarządzie, lub w Radzie Nadzorczej)
2- średni	2 - Średni	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym co najmniej 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym dłuższe niż 5 lat lub co najmniej 4 lata doświadczenia w sektorze finansowym lub jedna kadencja pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej
3 - wysoki	3- Wysoki lub 2-średni	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 5 lat lub ponad 4 lata doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad jedna kadencja w Radzie Nadzorczej

4 - bardzo wysoki	3- Wysoki	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 10 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 10 lat lub ponad 8 lat doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad dwie kadencje w Radzie Nadzorczej
-------------------	-----------	---

Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami		
Poziom	Wykształcenie minimum	Doświadczenie zawodowe Kandydaci/Członkowie Zarządu
0 - brak	Brak poniższych	Brak doświadczenia zawodowego trwającego co najmniej 5 lata, brak doświadczenia doświadczenia na stanowiskach kierowniczych trwającego co najmniej 5 lat
1- podstawowy	1-podstawowy	Doświadczenia zawodowe co najmniej 5 lat (poza sektorem finansowym), doświadczenie na stanowiskach kierowniczych co najmniej 5 lat, brak doświadczenia w sektorze finansowym (w pracowniczego lub w Zarządzie, Radzie Nadzorczej)

2- średni	2 - Średni	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym co najmniej 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym dłuższe niż 5 lat lub co najmniej 4 lata doświadczenia w sektorze finansowym lub jedna kadencja pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej
3 - wysoki	3- Wysoki	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 5 lat lub ponad 4 lata doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad jedna kadencja w Radzie Nadzorczej
4 - bardzo wysoki	3- Wysoki	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 10 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 10 lat lub ponad 8 lat doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad dwie kadencje w Radzie Nadzorczej

Wymagane kompetencje w zakresie linii biznesowych		
Poziom	Wykształcenie minimum	Doświadczenie zawodowe
0 - brak	Brak poniższych	Brak doświadczenia zawodowego trwającego co najmniej 5 lata, brak doświadczenia na stanowiskach kierowniczych trwającego co najmniej 5 lat

1- podstawowy	1 - podstawowy	Doświadczenia zawodowe co najmniej 5 lat (poza sektorem finansowym), doświadczenie na stanowiskach kierowniczych co najmniej 5 lat, brak doświadczenia w sektorze finansowym (w pracowniczego lub w Zarządzie, Radzie Nadzorczej)
2- średni	2 - Średni	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym co najmniej 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym dłuższe niż 5 lat lub co najmniej 4 lata doświadczenia w sektorze finansowym lub jedna kadencja pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej
3 - wysoki	3- Wysoki	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 5 lat lub ponad 4 lata doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad jedna kadencja w Radzie Nadzorczej
4 - bardzo wysoki	3- Wysoki	Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 10 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 10 lat lub ponad 8 lat doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad dwie kadencje w Radzie Nadzorczej

Wymagane kompetencje osobiste

Kryterium stanowią opisy poszczególnych kompetencji zawarte w formularzach oceny, oceniając poziom spełnienia danego kryterium bierze się pod uwagę treść uzasadnienia składanego przez osobę ocenianą w ramach samooceny (**z wyjątkiem autentyczności, stanowczości, lojalności, poczucia odpowiedzialności - w ocenie wtórnej, gdyż osoba oceniana nie dokonuje samooceny**), a także (w razie ich występowania) istotne fakty świadczące za lub przeciw przedstawianemu w ramach samooceny wynikowi.

Kryterium niezależności

Ocena wynika ze spełnienia kryteriów zawartych w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wg *Formularza oceny odpowiedniości kandydatów na członków komitetu audytu* lub innego stosownego oświadczenia