

Załącznik nr 1 do Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej



Bank Spółdzielczy w Pucku

**Opis poziomu kompetencji wymaganych
od kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pucku.**

I. Wprowadzenie

1. Zakres kompetencji opisanych w niniejszym dokumencie a dotyczących członków Rady Nadzorczej (kandydatów na członków Rady Nadzorczej) oraz członków Komitetu Audytu.
2. Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej Banku muszą spełniać wszystkie opisane kompetencje indywidualne (minimum dla poszczególnych osób), kompetencje wymagane dla Rady Nadzorczej Banku jako całości (średni i minimalny poziom dla organu) oraz kompetencje osobiste.
3. Bank w ramach oceny kompetencji nie ocenia kompetencji w podziale na linie biznesowe ponieważ znacząca większość działalności banku to bankowość detaliczna.
4. Celem ustalenia niniejszych kryteriów jest dobór członków Rady Nadzorczej w organie nadzorującym Banku, którzy:
 - 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
 - 2) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
 - 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu Banku i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
 - 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
 - 5) cechują się niezależnością osądu;
 - 6) są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

II. Definicje

- a) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Pucku,
- b) **Poziom (ocena poziomu)** – pięciostopniowa skala oceny poziomu kompetencji: brak – 0, podstawowy – 1, średni – 2, wysoki – 3 i bardzo wysoki – 4.

III. Niezależność Komitetu Audytu

Status kandydata/członka Rady Nadzorczej przejawiający się brakiem powiązań i zależności w szczególności personalnych, ekonomicznych z Bankiem lub jego Zarządem. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej w kontekście pełnienia funkcji członka komitetu audytu uznaje się osobę spełniającą w szczególności kryteria określone w art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

1. W skład komitetu audytu wchodzi przynajmniej 3 członków. Przynajmniej jeden członek komitetu audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
2. Większość członków komitetu audytu, w tym jego przewodniczący, jest niezależna od Banku. Uznaje się, że członek komitetu audytu jest niezależny od Banku, jeżeli spełnia następujące kryteria:

| Lp. | Nazwa kryterium wg art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym | Dodatkowe kryterium dla Banku Spółdzielczego | Spełnienie kryterium |
|-----|---|--|----------------------|
| 1) | nie należy ani w okresie ostatnich 5 lat od dnia powołania nie należał do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie jest ani nie był członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej; | | |
| 2) | nie jest ani nie był w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania pracownikiem danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej, z wyjątkiem 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 danej jednostki zainteresowania publicznego jako przedstawiciel pracowników; | | |
| 3) | nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a–e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad daną jednostką zainteresowania publicznego; | | |
| 4) | nie otrzymuje lub nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymał jako członek rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym komitetu audytu; | Dodatkowe wynagrodzenie: 1) poza wynagrodzeniem otrzymywanym przez członka Rady Nadzorczej 2) poza wynagrodzeniem z tytułu szkoleń organizowanych przez Bank, 3) innych świadczeń (w tym wynagrodzeń) otrzymywanych z innych tytułów przekraczających kwotę błędu istotnego ustalonego na poziomie 7% wyniku finansowego brutto | |
| 5) | nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywał istotnych stosunków gospodarczych z daną jednostką zainteresowania publicznego lub jednostką z nią powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki; | | |

| Lp. | Nazwa kryterium wg art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym | Dodatkowe kryterium dla Banku Spółdzielczego | Spełnienie kryterium |
|-----|--|--|----------------------|
| 6) | <p>nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był:</p> <p>a) właścicielem, wspólnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej lub</p> <p>b) członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego danej jednostki zainteresowania publicznego, lub</p> <p>c) 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 danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej, lub</p> <p>d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;</p> | | |
| 7) | nie jest członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek zarządu lub innego organu zarządzającego danej jednostki zainteresowania publicznego; | | |
| 8) | nie jest członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego danej jednostki zainteresowania publicznego dłużej niż 12 lat; | | |
| 9) | nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia – członka zarządu lub innego organu zarządzającego danej jednostki zainteresowania publicznego lub osoby, o której mowa w pkt 1–8; | | |
| 10) | nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego danej jednostki zainteresowania publicznego lub osobą, o której mowa w pkt 1–8. | | |

IV. Wiedza

Minimalne wymagania dotyczące wiedzy

| Wiedza, wykształcenie | Minimalny wymóg |
|---|-----------------|
| Kryterium | średni - 2 |
| <u>Skala ocen:</u> 0 - brak – brak poniższych; 1 – podstawowy – wykształcenie zawodowe oraz kursy specjalistyczne; 2 – średni – wykształcenie średnie ogólnokształcące lub zawodowe, w szczególności 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; | |

V. Doświadczenie zawodowe

Minimalne wymagania dotyczące doświadczenia zawodowego

| Wyszczególnienie | Minimalny wymóg |
|--|-----------------|
| Staż pracy (razem) | min. 10 lat |
| Staż pracy poza sektorem finansowym | min. 10 lat |
| Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych | min. 2 lata |
| Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym | min. 2 lata |

VI. Wymagany poziom kompetencji

1) Kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym

| Kompetencja | Opis kompetencji | Min. poziom u Przewodniczącego RN | Minimalny poziom u członka RN | Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej |
|--|--|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Znajomość rynku | Członek Rady Nadzorczej zna rynek bankowości, ze szczególnym uwzględnieniem rynków i produktów w zakresie których działa Bank | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |
| Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych | Członek Rady Nadzorczej zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze bankowym. | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |
| Planowanie strategiczne | Członek Rady Nadzorczej rozumie strategię działalności Banku i potrafi je realizować. | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |
| Znajomość systemu zarządzania, w tym | Członek Rady Nadzorczej rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |

| | | | | |
|--|--|------------|----------------|----------------|
| zarządzania ryzykiem | identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego Banku. | | | |
| Księgowość i audyt finansowy | Członek Rady Nadzorczej posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego. | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |
| Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny | Członek Rady Nadzorczej rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej. | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |
| Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) | Członek Rady Nadzorczej potrafi interpretować dane finansowe i dane rachunkowe, potrafi na podstawie przedstawionych danych przeprowadzić analizę i wyciągnąć wnioski niezbędne do zasiadania w Radzie Banku z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej. | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |
| Znajomość języka polskiego | Członek Rady Nadzorczej posiada udowodnioną znajomość języka polskiego, sprawnie komunikuje się w języku polskim z pracownikami (zarówno w tematach codziennych, jak i branżowych), rozumie poruszane tematy podczas posiedzenia Rady; potrafi wykorzystać język polski w prezentacjach i przemówieniach podczas konferencji, warsztatów czy kluczowych spotkań. | Wysoki – 3 | Średni – 2 | Średni – 2 |

2) Wymagany poziom wiedzy w zakresie poszczególnych ryzyk bankowych:

| Ryzyko | Opis / definicja ryzyka | Min. poziom u Przewodniczącego RN | Minimalny poziom u członka RN | Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej |
|---------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| ryzyko biznesowe i strategiczne | <p>Ryzyko biznesowe jest to ryzyko związane z nieosiągnięciem założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.</p> <p>Ryzyko strategiczne jest rozumiane jako ryzyko związane z niekorzystnymi lub błędnymi decyzjami strategicznymi, brakiem realizacji strategii, brakiem właściwej reakcji na zmiany w otoczeniu zewnętrznym.</p> | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |

| Ryzyko | Opis / definicja ryzyka | Min. poziom u Przewodniczącego RN | Minimalny poziom u członka RN | Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej |
|---|--|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| <p>Obszar ryzyk istotnych w Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> Ryzyko kredytowe, Ryzyko koncentracji, Ryzyko walutowe, Ryzyko płynności, Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko modeli), Ryzyko braku zgodności, Ryzyko kapitałowe, Ryzyko stopy procentowej, | <p>1. Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności w tym ryzyko ESG (z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego).</p> <p>2. Ryzyko koncentracji to ryzyko pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.</p> <p>3. Ryzyko walutowe – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.</p> <p>4. Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.</p> <p>5. Ryzyko operacyjne – możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych w tym ryzyko ICT oraz AML.</p> <p>Ryzyko modeli – potencjalna strata, jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.</p> <p>6. Ryzyko braku zgodności – skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.</p> <p>7. Ryzyko kapitałowe – ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych.</p> <p>8. Ryzyko stopy procentowej – obecny lub przyszły niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych na dochody przy uwzględnieniu zmiany wartości rynkowej instrumentów finansowych oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku</p> | Średni – 2 | Podstawowy – 1 | Podstawowy – 1 |

3) Kompetencje osobiste

| Kompetencja | Opis kompetencji | Min. poziom u członków Rady Nadzorczej |
|---------------|--|--|
| Autentyczność | Słowa i działania członka Rady są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez niego wartościami i przekonaniami. Członek Rady otwarcie głosi swoje zamiary, pomysły i opinie, zachęca środowisko do otwartości i szczerości oraz prawidłowo | spełnia |

| Kompetencja | Opis kompetencji | Min. poziom u członków Rady Nadzorczej |
|--------------------------------------|---|---|
| | informuje przełożonego o faktycznej sytuacji, w ten sposób uznając istniejące ryzyka i problemy. | |
| Język | Członek Rady potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku polskim. | Średni – 2 |
| Stanowczość | Członek Rady 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 | Członek Rady 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 – 2 |
| Osąd | Członek Rady potrafi dokonywać trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania oraz dochodzi do logicznych wniosków. Sprawdza, rozpoznaje i rozumie istotne kwestie. Posiada umiejętność całościowej oceny sytuacji, wykraczającej poza perspektywę zajmowanego stanowiska, zwłaszcza przy rozwiązywaniu problemów, które mogą zagrozić ciągłości działania banku. | Średni – 2 |
| Dbłość o klienta i wysokie standardy | Członek Rady 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 – 2 |
| Zdolności przywódcze | Członek Rady 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 – 2 |
| Lojalność | Członek Rady 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 | Członek Rady 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, | Średni – 2 |

| Kompetencja | Opis kompetencji | Min. poziom u członków Rady Nadzorczej |
|---|---|--|
| | ekonomicznego oraz społecznego), która może wywierać wpływ na organizację oraz interesy poszczególnych podmiotów. Jednocześnie kandydat potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje. | |
| Negocjacje | Członek Rady identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych. | Średni – 2 |
| Przekonywanie | Członek Rady potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym/ą. | Średni – 2 |
| Praca zespołowa | Członek Rady jest świadomy/a interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy. | Średni – 2 |
| Umiejętności strategiczne | Członek Rady 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 narażony jest Bank, oraz podejmuje właściwe kroki, aby zarządzać tym ryzykiem. | Średni – 2 |
| Odporność na stres | Członek Rady jest odporny na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności. | Średni – 2 |
| Poczucie odpowiedzialności | Członek Rady 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 | Członek Rady 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 – 2 |
| <p>Doświadczenie zawodowe– doświadczenie zawodowe powinno być odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków. Poziom odpowiedniości doświadczenia zawodowego kandydata ocenia się indywidualnie, biorąc pod uwagę zdobyte przez kandydata umiejętności praktyczne oraz doświadczenie</p> <p>Umiejętności - dokonując oceny umiejętności, Bank uwzględnia wykaz stosownych umiejętności przypisanych do danego stanowiska z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na stanowisku zajmowanym przez daną osobę.</p> <p>Przy ocenie indywidualnej, wiedza, umiejętności i doświadczenie (kompetencje) osoby podlegającej ocenie, powinny być rozpatrywane łącznie. Bank wymaga, aby osoba podlegająca ocenie posiadała wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe oraz by łącznie stanowiły one o zasobie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków.</p> <p>1) Brak:</p> <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, <p>2) Podstawowy (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów):</p> <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, <p>3) Średni - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)</p> <ul style="list-style-type: none"> • doświadczenie minimum jednej kadencji w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej i szkolenia w danym zakresie, • wykształcenie co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne w przypadku braku szkoleń w danym zakresie, | | |

| Kompetencja | Opis kompetencji | Min. poziom u członków Rady Nadzorczej |
|-------------|---|--|
| 4) | <p>Wysokie - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)</p> <ul style="list-style-type: none"> • doświadczenie minimum 1 kadencja w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej i szkolenia w danej dziedzinie, • doświadczenie minimum 2 lata na stanowisku związanym z finansami w innym podmiocie, • wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym | |
| 5) | <p>Bardzo wysokie - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)</p> <ul style="list-style-type: none"> • doświadczenie minimum 2 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 związanym z finansami w innym podmiocie, • wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym. | |

VII. Rękojmia - na ocenę rękojmi składają się następujące kryteria szczegółowe:

| |
|--|
| <p>1) Karalność - osoba podlegająca ocenie nie może być karana. Przesłanka braku karalności w zakresie ustanowionym przez przepisy prawa ma charakter bezwzględny, tzn. wystąpienie karalności w zakresie wskazanym przez przepisy prawa wywołuje negatywną ocenę odpowiedniości. Ocena kryterium karalności osoby podlegającej ocenie w zakresie postępowań karnych i karnoskarbowych będących w toku, dokonywana jest w każdym przypadku indywidualnie, przy uwzględnieniu m.in. kwalifikacji prawnej przestępstwa.</p> |
| <p>2) Reputacja – osoba podlegająca ocenie będzie uważana za cechującą się reputacją, uczciwością i etycznością, jeśli nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić podstawy wskazujące na to, że jest inaczej. Przy ocenie reputacji, uczciwości i etyczności bierze się również pod uwagę wpływ łącznych skutków drobnych incydentów. Członek Rady Nadzorczej Banku powinien zachowywać wysokie standardy etyczności i uczciwości. W ramach oceny reputacji uwzględnia się także kwestie, takie jak: ewentualne przypadki braku otwartości, przejrzystości i gotowości do współpracy z organami nadzoru, przypadki wydania zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwach, przypadki postępowań upadłościowych, naprawczych i likwidacyjnych, nieudzielone absolutoria, stosowane środki nadzorcze lub inne sankcje administracyjne. W ramach oceny reputacji osób sprawujących funkcje w Banku uwzględnia się w szczególności wywiązywanie się z powierzonych obowiązków.</p> |
| <p>3) Sytuacja finansowa w ocenie odpowiedniości osoby podlegającej ocenie należy uwzględnić obecną i przeszłą sytuację finansową osoby ocenianej, ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) czy osoba podlegająca ocenie jest dłużnikiem niewywiązującym się z płatności lub ma wpływ na zarządzanie takim podmiotem? b) wyniki finansowe i wyniki działalności podmiotów stanowiących własność osoby podlegającej ocenie lub będących pod jej kierownictwem, lub takich, w których posiadała lub posiada znaczny udział lub wpływ, ze szczególnym uwzględnieniem postępowania restrukturyzacyjnego, upadłościowego lub likwidacyjnego oraz tego, czy i w jaki sposób osoba oceniana przyczyniła się do sytuacji, która doprowadziła do wszczęcia postępowania, c) czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość konsumencką? d) czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość w ramach prowadzonej działalności gospodarczej lub zarządzała podmiotem który ogłosił upadłość? |
| <p>4) Niezależność osądu - kryterium kierowania się niezależnością osądu ma zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem. Ocena niezależności osądu obejmuje kwestie związane z potencjalnym lub już występującym konfliktem interesów, a także cechy i umiejętności behawioralne osób podlegających ocenie, przejawiające się w ich zachowaniu, takie jak odwaga, asertywność, umiejętność stawiania właściwych pytań, konstruktywne kwestionowanie decyzji. Niezależność osądu jest wzorcem zachowania przejawiającym się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji, wymaganym od każdego członka Rady Nadzorczej bez względu na to, czy członka Rady Nadzorczej uważa się za „będącego niezależnym”. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej powinni aktywnie angażować się w swoje obowiązki oraz być w stanie wydawać własne, rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje i opinie, wykonując swoje funkcje i obowiązki.</p> |

5) Konflikt interesów - istotnym elementem oceny niezależności osądu jest kwestia unikania konfliktu interesów. Członek Rady Nadzorczej Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku. Należy wziąć pod uwagę co najmniej sytuacje, które mogą doprowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów wymienione w formularzu

Wynik oceny kryterium „Rękojmia”:

1. Nie spełnienie dowolnego kryterium szczegółowego w ramach kryterium ogólnego „Rękojmia” jest jednoznaczne z uzyskaniem negatywnej oceny z kryterium ogólnego „Rękojmia”.
2. Negatywna ocena kryterium „Rękojmia” przerywa procedurę dalszej oceny osoby podlegającej ocenie.
3. Jeśli osoba podlegająca ocenie uzyska negatywną ocenę z kryterium „Rękojmia” nie może zostać powołana na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku, a jeśli takie stanowisko sprawuje, powinna zostać odwołana z tego stanowiska lub zawieszona w wykonywaniu obowiązków członka Rady Nadzorczej Banku.

VIII. Poświęcanie czasu:

Poświęcanie czasu - dokonując oceny „poświęcania czasu”, bierze się pod uwagę liczbę funkcji sprawowanych jednocześnie oraz skalę i rozmiar działalności podmiotów, w których osoba podlegająca ocenie jest zaangażowana. Uwzględnia się przy tym faktyczny zakres czynności wykonywanych przez tę osobę. Co do zasady pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej. Dodatkowa aktywność zawodowa poza tym podmiotem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływało to na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji. Powierzenie określonej osobie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej wiąże się z przyjęciem przez nią odpowiedzialności za wykonywanie zadań objętych zakresem funkcji. Odpowiedzialność związana z pełnioną funkcją sama w sobie jest już czynnikiem, który wpływa na ocenę przez tę osobę, czy wykona ona prawidłowo swoje obowiązki w przeznaczonym na to czasie.

Wynik oceny kryterium „Poświęcanie czasu”:

1. Nie spełnienie kryterium „Poświęcanie czasu” jest jednoznaczne z uzyskaniem negatywnej oceny z tego kryterium.
2. Jeśli osoba podlegająca ocenie uzyska negatywną ocenę z kryterium „Poświęcanie czasu”, Bank powinien powstrzymać się od powoływania takiej osoby na stanowisko w Radzie Nadzorczej Banku do momentu uzyskania informacji od osoby ocenianej, że będzie w stanie poświęcać dostateczną ilość czasu na sprawowanie swojej funkcji w Banku (forma pisemnego oświadczenia).

IX. Łączenie stanowisk i funkcji:

Łączenie stanowisk i funkcji - co do zasady pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej. Dodatkowa aktywność zawodowa w tym samym podmiocie lub poza tym podmiotem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, które negatywnie wpływałoby na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji.

Ocena członka rady nadzorczej

W sektorze bankowym liczba funkcji członka rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka rady nadzorczej banku powinna być uzależniona od indywidualnych okoliczności oraz charakteru, skali i stopnia złożoności działalności banku.

Wynik oceny kryterium „Łączenie stanowisk i funkcji”:

1. Nie spełnienie kryterium „Łączenie stanowisk i funkcji” jest jednoznaczne z uzyskaniem negatywnej oceny z tego kryterium.
2. Jeśli osoba podlegająca ocenie uzyska negatywną ocenę z kryterium „Łączenie stanowisk i funkcji” Bank powinien powstrzymać się od powoływania takiej osoby na stanowisko w Radzie Nadzorczej Banku do momentu uzyskania informacji od osoby podlegającej ocenie, że zrezygnuje z części stanowisk i funkcji w innych instytucjach.