

*Załącznik do Uchwały nr 12/ZP/2023
Zebrania Przedstawicieli GBS w Mosinie
z dnia 24.05.2023 r.*

**Opis poziomu kompetencji wymaganych
od kandydatów/członków Rady Nadzorczej
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie**

I. Wprowadzenie

1. Zakres kompetencji opisanych w niniejszym dokumencie dotyczy 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** – Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie.
- b) **Lider** - członek Rady Nadzorczej oddelegowany do pełnienia obowiązków członka Zarządu na czas określony.
- c) **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 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;	-----	Nie należy
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;	-----	Nie jest
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;	-----	Nie sprawuje
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 pomoc de minimis	Nie otrzymuje
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	-----	Nie utrzymuje

Lp.	Nazwa kryterium wg Art. 129 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
	należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki;		
6)	nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był:	-----	-----
	a) właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej lub	-----	Nie jest
	b) członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego danej jednostki zainteresowania publicznego, lub	-----	Nie jest
	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	-----	Nie jest
	d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;	-----	Nie jest
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;	-----	Nie jest
8)	nie jest członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego danej jednostki zainteresowania publicznego dłużej niż 12 lat;	-----	Nie jest
9)	nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii	-----	Nie jest

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
	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.	-----	Nie jest

IV. Wiedza

Minimalne wymagania dotyczące wiedzy

Wiedza wykształcenie	Minimalny wymóg
Kryterium	Podstawowy - 1
<u>Skala ocen:</u> 0 - brak – brak poniższych; 1 – podstawowy – wykształcenie zawodowe 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;	

V. Doświadczenie zawodowe

Minimalne wymagania dotyczące doświadczenia zawodowego

Wyszczególnienie	Minimalny wymóg
Staż pracy (razem)	min. 5 lat
Staż pracy w sektorze finansowym	0
Staż pracy poza sektorem finansowym	min. 5 lat
Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych	min. 1 rok
Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze finansowym	0
Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym	min. 1 rok
Doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem	0

Wyszczególnienie	Minimalny wymóg
Doświadczenie na stanowiskach akademickich lub administracyjnych, lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowych lub innych firm	0

VI. Wymagany poziom kompetencji

1) Kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym

Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u lidera	Średni poziom w Radzie Nadzorczej	Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej
Znajomość rynku	Członek Rady Nadzorczej zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem bankowości oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego i lokalnego	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	Członek Rady Nadzorczej zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego (przede wszystkim dotyczące banków).	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Planowanie strategiczne	Członek Rady Nadzorczej rozumie strategię działalności/biznesplan Banku i potrafi je realizować.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	Członek Rady Nadzorczej rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka bankowego.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Księgowość i audyt finansowy	Członek Rady Nadzorczej posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości,	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0

	standardów rachunkowości oraz audytu finansowego.			
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	Członek Rady Nadzorczej rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
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 zarządzania w podmiocie z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Posiadanie umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń	Członek Rady Nadzorczej potrafi interpretować informacje ubezpieczeniowe; potrafi na podstawie przedstawionych informacji przeprowadzić analizę i wyciągnąć wnioski niezbędne do zarządzania w podmiocie z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej.	Podstawowy – 1	Podstawowy – 1	Brak - 0
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 organu; 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 lidera	Średni poziom w Radzie Nadzorczej	Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej
Obszar modelu biznesowego: ryzyko biznesowe	Ryzyko biznesowe jest to ryzyko poniesienia strat wynikających z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zachodzące w otoczeniu biznesowym zmiany.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar modelu biznesowego: ryzyko strategiczne	Ryzyko strategiczne jest rozumiane jako ryzyko związane z możliwością wystąpienia negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Banku lub jako ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarygodności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko koncentracji	Ryzyko pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców	Specyficzne ryzyko koncentracji wynikające z potencjalnej możliwości poniesienia przez Bank znacznych strat kredytowych w wyniku koncentracji ekspozycji wobec grupy kredytobiorców charakteryzujących się podobnym zachowaniem pod względem niewykonania zobowiązań, a także związane z potencjalną możliwością wystąpienia zdarzenia (np. naturalnego lub społecznego / politycznego) o charakterze ogólnokrajowym skutkującego	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0

Ryzyko	Opis / definicja ryzyka	Min. poziom u lidera	Średni poziom w Radzie Nadzorczej	Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej
	niewypełnieniem zobowiązań przez dużą grupę dłużników.			
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kontrahenta	Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko rozliczenia/dostawy	Ryzyko dotyczy tego, że instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary (z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów) pozostaną nierozliczone po ustalonych datach rozliczenia/dostawy.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowania w walutach obcych	Rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie dla wyników i kapitałów Banku związane z kredytami w walutach obcych udzielanymi kredytobiorcom niezabezpieczonym.	Brak - 0	Brak - 0	Brak - 0
Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko pozycji	Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen instrumentów finansowych. Ten rodzaj ryzyka rynkowego obejmuje swoim zakresem ryzyko ogólne i szczególne pozycji w instrumentach dłużnych (ryzyko stóp procentowych) i instrumentach kapitałowych (ryzyko cen instrumentów kapitałowych).	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko walutowe	Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko cen towarów	Ryzyko utraty wartości aktywów lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen towarów	Brak - 0	Brak - 0	Brak - 0
Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko korekty wyceny kredytowej stóp procentowych	Jest to ryzyko dotyczące korekty wyceny portfela transakcji z kontrahentem w związku ze zmianą ryzyka kredytowego tego kontrahenta. Korekta ta odzwierciedla bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego kontrahenta wobec Banku, ale nie odzwierciedla bieżącej wartości rynkowej ryzyka kredytowego Banku wobec kontrahenta.	Brak - 0	Brak - 0	Brak - 0

Ryzyko	Opis / definicja ryzyka	Min. poziom u lidera	Średni poziom w Radzie Nadzorczej	Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prowadzenia działalności	Rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku niewłaściwego świadczenia usług finansowych, w tym umyślnego uchybienia lub zaniedbania.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko IT	Ryzyko wynikające z niepewności związanej z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności pod pojęciem ryzyka IT należy rozumieć ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne	Ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko modelu	Oznacza potencjalną stratę, jaką może ponieść instytucja, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli	Brak - 0	Brak - 0	Brak - 0
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko AML	Rozumie się przez to zamierzone postępowanie polegające na: a) zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzieleniu pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0

Ryzyko	Opis / definicja ryzyka	Min. poziom u lidera	Średni poziom w Radzie Nadzorczej	Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej
	b) ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru wartości majątkowych lub praw związanych z nimi, ich źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania, faktu ich przemieszczania, ze świadomością, że wartości te pochodzą z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności, c) nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności, d) współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych w lit. a – c, – również, jeżeli działania, w ramach których uzyskano wartości majątkowe, były prowadzone na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska. Finansowanie terroryzmu – rozumie się przez to czyn określony w art. 165a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.).			
Obszar płynności i finansowania: 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.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności rynku	Zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia strat finansowych na tych produktach.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności śróddziennej	Zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar płynności i finansowania: ryzyko koncentracji płynności	Zagrożenie niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0

Ryzyko	Opis / definicja ryzyka	Min. poziom u lidera	Średni poziom w Radzie Nadzorczej	Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej
Obszar płynności i finansowania: ryzyko finansowania	Zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	Oznacza podatność instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko niewypłacalności	Zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności	Skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar zarządzania: ryzyko reputacji	Bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku.	Średni – 2	Podstawowy – 1	Brak - 0
Obszar ryzyka systemowego: ryzyko systemowe	Ryzyko zakłócenia w funkcjonowaniu systemu finansowego, które w razie jego materializacji zaburza działanie systemu finansowego i gospodarki narodowej jako całości, którego źródłem mogą być w szczególności tendencje związane z nadmierną dynamiką akcji kredytowej lub zadłużenia i związane z nimi nierównowagi w zakresie cen aktywów, niestabilne modele	Brak – 0	Brak – 0	Brak – 0

Ryzyko	Opis / definicja ryzyka	Min. poziom u lidera	Średni poziom w Radzie Nadzorczej	Minimalny poziom w Radzie Nadzorczej
	finansowania, rozkład ryzyka w systemie finansowym, powiązania pomiędzy instytucjami finansowymi lub nierównowagi makroekonomiczne i sektorowe.			
Obszar ryzyka systemowego: ryzyko zarażenia	Ryzyko zakłócenia w funkcjonowaniu systemu finansowego, które w razie jego materializacji zaburza działanie systemu finansowego i gospodarki narodowej jako całości, którego źródłem mogą być w szczególności tendencje związane z nadmierną dynamiką akcji kredytowej lub zadłużenia i związane z nimi nierównowagi w zakresie cen aktywów, niestabilne modele finansowania, rozkład ryzyka w systemie finansowym, powiązania pomiędzy instytucjami finansowymi lub nierównowagi makroekonomiczne i sektorowe.	Brak - 0	Brak – 0	Brak – 0

3) Kompetencje osobiste

Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u członków Rady Nadzorczej
Autentyczność	Słowa i działania 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.	Wypełnia
Język	Członek organu potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku polskim.	Średni – 2
Stanowczość	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.	Wypełnia
Komunikacja	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.	Średni – 2

Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u członków Rady Nadzorczej
Osąd	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 działania Banku.	Średni – 2
Dbłość o klienta i wysokie standardy	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.	Średni – 2
Zdolności przywódcze	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.	Średni – 2
Lojalność	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.	Wypełnia
Świadomość zewnętrzna	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.	Średni – 2
Negocjacje	Członek organu identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	Średni – 2

Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u członków Rady Nadzorczej
Przekonywanie	Członek organu 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 organu jest świadom/a interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	Średni – 2
Umiejętności strategiczne	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.	Średni – 2
Odporność na stres	Członek organu jest odporny na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.	Średni – 2
Poczucie odpowiedzialności	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.	Wypełnia
Przewodniczenie posiedzeniom	Członek organu 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
Doświadczenie zawodowe (Załącznik PB lub WB oraz PD lub WD) – 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 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. 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. 1) Brak: • 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): • doświadczenie minimum jednej kadencji w Radzie Nadzorczej Banku lub w innej instytucji finansowej, • szkolenia w danej dziedzinie w przypadku braku doświadczenia, 3) Średni - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)		

Kompetencja	Opis kompetencji	Min. poziom u członków Rady Nadzorczej
	- 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,	
4) Wysokie - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)	- doświadczenie minimum 2 kadencje 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) Bardzo wysokie - (wystarczy spełnienie jednego z poniższych kryteriów)	- doświadczenie minimum 3 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. Rękojnia (Załącznik PFb lub Wfb) - na ocenę rękojmi składają się następujące kryteria szczegółowe:

1) Karalność (Załącznik PEB lub WEb) - 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.
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.
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: - czy osoba podlegająca ocenie jest dłużnikiem niewywiązującym się z płatności lub ma wpływ na zarządzanie takim podmiotem? - 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, - czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość konsumencką? - czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość w ramach prowadzonej działalności gospodarczej lub zarządzała podmiotem który ogłosił upadłość?
4) Niezależność osądu (Załącznik PH lub WH) - 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.

5) Konflikt interesów (Załącznik PGB lub WGb) - 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 następujące sytuacje, które mogą doprowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów:

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 (Załącznik PJ lub WJ) - 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 Rady 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 (Załącznik PI lub WI) - co do zasady pełnienie funkcji w Rady 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. Członek Rady Nadzorczej Banku istotnego może pełnić jednocześnie nie więcej niż:

1) jedną funkcję członka zarządu i dwie funkcje członka Rady Nadzorczej albo

2) cztery funkcje członka Rady Nadzorczej,

przy czym za jedną funkcję uznaje się:

1) funkcje członka zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej,

2) funkcje członka zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w:

a) podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013,

lub

b) podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

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.