

### Wymagania kwalifikacyjne członków Rady Nadzorczej

Na podstawie podziału zadań oraz ogólnie określonych kompetencji sporządzono wymagany poziom kompetencji dla poszczególnych stanowisk w obrębie kryteriów oceny wyznaczonych przez KNF w Metodycy:

Wymagany poziom kompetencji					
I. Kompetencje w zakresie zarządzania Bankiem					
Lp.	Kompetencja Opis	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Członek Rady Nadzorczej	Osoba kompetentna w Komitecie Audytu w sprawie rachunkowości	Uwagi
1	<b>Znajomość rynku</b> Osoba oceniana zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa podmiot nadzorowany oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego.	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	

2	<p><b>Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych</b> Osoba oceniana zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa podmiot nadzorowany.</p>	☒Podstawowy	☒Podstawowy	☒Podstawowy	
3	<p><b>Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)</b> Osoba oceniana rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować.</p>	☒Podstawowy	☒ Podstawowy	☒Podstawowy	
4	<p><b>Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem</b> Osoba oceniana rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji.</p>	☒ Średni	☒ Podstawowy	☒ Średni	
5	<p><b>Księgowość i audyt finansowy</b> Osoba oceniana posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego.</p>	☒Podstawowy	☒ Podstawowy	☒ Średni	
6	<p><b>Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny</b> Osoba oceniana rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.</p>	☒ Średni	☒Podstawowy	☒ Średni	

7	<p><b>Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)</b></p> <p>Osoba oceniana 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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	
8	<p><b>Znajomość języka polskiego</b></p> <p>Osoba oceniana 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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> Bardzo wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Bardzo wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Bardzo wysoki	
<b>II. Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku</b>					
<b>Lp.</b>	<b>Kompetencja Opis</b>	<b>Przewodniczący Rady Nadzorczej</b>	<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Osoba kompetentna w Komitecie Audytu w sprawie rachunkowości</b>	<b>Uwagi</b>

1	<b>Ryzyko kredytowe</b> Ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania	☒Podstawowy	☒ Podstawowy	☒Podstawowy	
2	<b>Ryzyko rynkowe</b> Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku)	☒Podstawowy	☒ Podstawowy	☒Podstawowy	
3	<b>Ryzyko płynności</b> Ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.	☒Podstawowy	☒ Podstawowy	☒Podstawowy	
4	<b>Ryzyko operacyjne</b> Ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynnikami zewnętrznymi.	☒Podstawowy	☒ Podstawowy	☒Podstawowy	

5	<b>Ryzyko modeli</b> Ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
6	<b>Ryzyko biznesowe</b> Ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
7	<b>Ryzyko ESG</b> Ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z ładem korporacyjnym.	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
8	<b>Ryzyko ML/TF</b> Ryzyko naruszenia wymogów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>III. Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności/linii biznesowych Banku</b>					
<b>Lp.</b>	<b>Kompetencja Opis</b>	<b>Przewodniczący Rady Nadzorczej</b>	<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Osoba kompetentna w Komitecie Audytu w sprawie rachunkowości</b>	<b>Uwagi</b>
1	Linia biznesowa detaliczna	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>IV. Kompetencje osobiste</b>					

Lp.	Kompetencja Opis	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Członek Rady Nadzorczej	Osoba kompetentna w Komitecie Audytu w sprawie rachunkowości	Uwagi
1	<p>Autentyczność</p> <p>Słowa i działania Osoby Ocenianej są spójne, a zachowanie zgodne z ogłoszonymi przez nią wartościami i przekonaniami. Osoba Oceniana 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>	Spełnia	Spełnia	Spełnia	
2	<p>Język</p> <p>Osoba Oceniana potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	
3	<p>Stanowczość</p> <p>Osoba Oceniana 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>	Spełnia	Spełnia	Spełnia	

4	<p>Komunikacja</p> <p>Osoba Oceniana 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>	☒ Wysoki	☒ Średni	☒ Wysoki	
5	<p>Osąd</p> <p>Osoba Oceniana 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	☒ Średni	☒ Wysoki	

6	<p>Dbłość o klienta i wysokie standardy</p> <p>Osoba Oceniana 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	☒ Podstawowy	☒Podstawowy	
---	--	-------------	--------------	-------------	--

7	<p>Zdolności przywódcze</p> <p>Osoba Oceniana 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>	☒Wysoki	☒ Podstawowy	☒Podstawowy	
8	<p>Lojalność</p> <p>Osoba Oceniana 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	Spełnia	Spełnia	

9	<p>Świadomość zewnętrzna</p> <p>Osoba Oceniana monitoruje na bieżąco stan organizacji, panujący w niej układ sił oraz przyjęte metody działania. Jest dobrze zorientowana 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 Osoba Oceniana potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.</p>	☒ Średni	☒ Podstawowy	☒ Podstawowy	
10	<p>Negocjacje</p> <p>Osoba Oceniana identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.</p>	☒ Średni	☒ Podstawowy	☒ Podstawowy	
11	<p>Przekonywanie</p> <p>Osoba Oceniana potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym.</p>	☒ Średni	☒ Podstawowy	☒ Podstawowy	

12	<p>Praca zespołowa</p> <p>Osoba Oceniana jest świadoma interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.</p>	☒ Średni	☒ Średni	☒ Średni	
13	<p>Umiejętności strategiczne</p> <p>Osoba Oceniana 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.</p>	☒ Średni	☒ Podstawowy	☒ Podstawowy	
14	<p>Odporność na stres</p> <p>Osoba Oceniana jest odporna na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.</p>	☒ Średni	☒ Podstawowy	☒ Podstawowy	

15	<p>Poczucie odpowiedzialności</p> <p>Osoba Oceniana rozumie wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania i motywacje, dokonuje ich starannej oceny oraz bierze je pod uwagę. Potrafi wyciągać wnioski i jest świadoma tego, że jego działania mają wpływ na interesy stron zainteresowanych.</p>	Spełnia	Spełnia	Spełnia	
16	<p>Przewodniczenie posiedzeniom</p> <p>Osoba Oceniana potrafi w sposób skuteczny i sprawny przewodniczyć posiedzeniom, tworząc atmosferę otwartości i zachęcając każdego do brania w nich udziału na równych warunkach; jest zorientowana w zadaniach i obowiązkach innych osób.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	Nie dotyczy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>VII. Poświęcenie czasu</b>					
	<b>Opis</b>	<b>Członkowie Prezydium Rady Nadzorczej</b>	<b>Członkowie Komitetu Audytu</b>	<b>Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej</b>	
1	Minimalna, oczekiwana ilość niezbędna do wykonywania obowiązków	30 dni rocznie	30 dni rocznie	18 dni rocznie	