

## **Opis poziomu kompetencji wymaganych od kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym**

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 oraz kompetencje osobiste.

### **Celem ustalenia niniejszych kryteriów jest dobór członków Rady Nadzorczej w organie nadzorującym Banku, którzy:**

- 1) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 2) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
- 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.

### **1. Kryteria stosowania ocen kompetencji członków Rady Nadzorczej:**

1.1. 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,

1.2. Podstawowy:

- doświadczenie minimum jednej kadencji w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej,
- lub szkolenia w danej dziedzinie w przypadku braku doświadczenia,

1.2. Średni:

- doświadczenie minimum jednej kadencji w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej i szkolenia w danym zakresie,
- lub doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej w przypadku braku szkoleń w danym zakresie,

1.3. Wysoki:

- doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej oraz szkolenia w danej dziedzinie,

- lub doświadczenie minimum 2 lata na stanowisku finansowym w innym podmiocie,
- lub wykształcenie co najmniej średnie finansowe, ekonomiczne,

#### 1.4. Bardzo wysoki:

- doświadczenie minimum dwie kadencje w radzie nadzorczej banku lub w innej instytucji finansowej, szkolenia w danej dziedzinie oraz wykształcenie minimum średnie finansowe, ekonomiczne,
- lub doświadczenie minimum 5 lat na stanowisku finansowym w innym podmiocie,
- lub wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym, prawnym.

### 2. Kryteria stosowania ocen dla języka polskiego członków Rady Nadzorczej:

#### 2.1. Brak – brak znajomości języka polskiego,

#### 2.2. Podstawowy:

- komunikacja w języku polskim ograniczona tylko do mowy w tematach codziennych;
- błędy w pisaniu polskich tekstów,

#### 2.3. Średni:

- komunikacja w języku polskim w mowie i piśmie w tematach codziennych;
- brak umiejętności wykorzystania języka polskiego w tematach branżowych,

#### 2.4. Wysoki:

- sprawna komunikacja w języku polskim w mowie i piśmie (zarówno w tematach codziennych, jak i branżowych),
- zrozumiałość tematów poruszanych podczas posiedzeń organu;
- wykorzystywanie języka polskiego w prezentacjach i przemówieniach podczas konferencji, warsztatów czy kluczowych spotkań.,

#### 2.5. Bardzo wysoki:

- udowodniona znajomość języka polskiego (np. obywatelstwo polskie),
- lub sprawna komunikacja w języku polskim w mowie i piśmie (zarówno w tematach codziennych, jak i branżowych),
- lub zrozumiałość tematów poruszanych podczas posiedzeń organu,
- lub wykorzystywanie języka polskiego w prezentacjach i przemówieniach podczas konferencji, warsztatów czy kluczowych spotkań.

### 3. Kryteria stosowania ocen niezależności Komitetu Audytu:

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.

3.1. W skład komitetu audytu wchodzi przynajmniej 3 członków. Przynajmniej jeden członek komitetu audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

3.2. 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:

- 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;
- 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, współlnikiem, 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;
- 6) nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był:
  - a) właścicielem, współlnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej lub
  - b) członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju danej jednostki zainteresowania publicznego, lub

- 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 lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju danej jednostki zainteresowania publicznego lub jednostki z nią powiązanej, lub,
  - d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;
- 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.
- 3.3. Dodatkowe wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 3 pkt 4:
- 1) obejmuje udział w systemie przydziału opcji na akcje lub innym systemie wynagradzania za wyniki;
  - 2) nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w danej jednostce zainteresowania publicznego w przypadku, gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia w danej jednostce zainteresowania publicznego.

#### 4. 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 Metodyce:

Wymagany poziom kompetencji					
1. Kompetencje w zakresie zarządzania Bankiem					
Lp.	Kompetencja/Opis	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Członek Rady Nadzorczej	Osoba kompetentna w Komitecie Audytu w sprawie rachunkowości	Uwagi
1.	Znajomość rynku	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	

	Osoba oceniana zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa podmiot nadzorowany oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego				
2.	<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	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
3.	<b>Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)</b> Osoba oceniana rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
4.	<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	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	
5.	<b>Księgowość i audyt finansowy</b> Osoba oceniana posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	

6.	<b>Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny</b> Osoba oceniana rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	
7.	<b>Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)</b> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	
8.	<b>Znajomość języka polskiego</b> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	
<b>2. Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami występującym 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	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> 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)	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
3.	<b>Ryzyko płynności</b> Ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	

	powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej				
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>3. Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami 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>Linia biznesowa detaliczna</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>4. Kompetencje osobiste</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>Autentyczność</b> Słowa i działania Osoby Ocenianej są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez nią wartościami i przekonaniem. 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	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	

2.	<b>Język</b> Osoba Oceniana potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	
3.	<b>Stanowczość</b> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	
4.	<b>Komunikacja</b> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	
5.	<b>Osąd</b> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	

	problemów, które mogą zagrozić ciągłości przedsiębiorstwa.				
<b>6.</b>	<b>Dbłość o klienta i wysokie standardy</b> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>7.</b>	<b>Zdolności przywódcze</b> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Wysoki	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	

	krytykę i zapewnia prowadzenie konstruktywnej debaty.				
<b>8.</b>	<b>Lojalność</b> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	
<b>9.</b>	<b>Świadomość zewnętrzną</b> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>10.</b>	<b>Negocjacje</b> Osoba Oceniana identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>11.</b>	<b>Przekonywanie</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	

	Osoba Oceniana potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym.				
<b>12.</b>	<b>Praca zespołowa</b> Osoba Oceniana jest świadoma interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	
<b>13.</b>	<b>Umiejętności strategiczne</b> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>14.</b>	<b>Odporność na stres</b> Osoba Oceniana jest odporna na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	
<b>15.</b>	<b>Poczucie odpowiedzialności</b> Osoba Oceniana rozumie wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania i motywacje, dokonuje ich starannej oceny oraz bierze je pod uwagę. Potrafi wyciągać wnioski i jest	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	<input checked="" type="checkbox"/> Spełnia	

	świadoma tego, że jego działania mają wpływ na interesy stron zainteresowanych.				
16.	<b>Przewodniczenie posiedzeniom</b> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Średni	<input checked="" type="checkbox"/> Nie dotyczy	<input checked="" type="checkbox"/> Podstawowy	
<b>5. Poświęcenie czasu</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>Minimalna, oczekiwana ilość niezbędna do wykonywania obowiązków</b>	20 dni rocznie	20 dni rocznie	20 dni rocznie	

#### 5. Rękojmia - kryteria wpływające na ocenę :

- 5.1. Karalność - osoba podlegająca ocenie nie może być karana. Przestępstwo braku karalności w zakresie ustanowionym przez przepisy prawa ma charakter bezwzględny, tzn. wystąpienie karalności w zakresie wskazanym przez przepisy prawa wywołuje negatywną ocenę odpowiedzialności. 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.
- 5.2. 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.

- 5.3. 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:
- 1) czy osoba podlegająca ocenie jest dłużnikiem niewywiązującym się z płatności lub ma wpływ na zarządzanie takim podmiotem?
  - 2) 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,
  - 3) czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość konsumencką?
  - 4) czy osoba podlegająca ocenie ogłosiła upadłość w ramach prowadzonej działalności gospodarczej lub zarządzała podmiotem który ogłosił upadłość?
- 5.4. 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 członek 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.
- 5.5. 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.

#### **6. 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.

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).

#### **7. Łączenie stanowisk i funkcji:**

Łączenie stanowisk i funkcji - 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.