

Kryteria oceny indywidualnej odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej

			Kandydat / Członek RN
Wiedza i doświadczenie	Poziom wykształcenie i/lub przeszkolenia	wymagany - z uwagi na spółdzielczy charakter Banku, skalę oraz rodzaj działalności oraz uczestnictwo Banku w IPS	Wykształcenie średnie lub wyższe, lub zawodowe przy uwzględnieniu kompetencji nabytych m.in.: dzięki szkoleniom, z poprzednich miejsc pracy, z nadzoru lub kontroli instytucji finansowych
	Doświadczenie zawodowe	1. Staż pracy (suma pkt.2 i pkt.3)	5
		2. Staż pracy poza sektorem finansowym	5
		3. Staż pracy w sektorze finansowym	0
		4. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych (suma pkt.5 i pkt.6)	4
		5. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych w sektorze finansowym	0
		6. Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym na stanowisku kierowniczym, zarządczym lub wykonywanie działalności na własny rachunek (w tym rolnictwo)	4
		7. Doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykiem lub nadzoru albo kontroli nad zarządzaniem ryzykiem	0
		8. Doświadczenie na stanowiskach akademickich, administracyjnych lub stanowiskach związanych z kontrolą instytucji finansowej lub innych firm	0

Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym	Znajomość rynku	Kandydat/ członek organu zna rynek bankowości, ze szczególnym uwzględnieniem rynków i produktów w zakresie których działa Bank.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	Kandydat/ członek organu zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze bankowym.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Planowanie strategiczne	Kandydat/ członek organu rozumie strategię działalności banku i potrafi je realizować.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	Kandydat / członek organu rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego banku.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Księgowość i audyt finansowy	Kandydat / członek organu posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	Kandydat / członek organu rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	Kandydat / członek organu potrafi interpretować dane finansowe i dane rachunkowe, potrafi na podstawie przedstawionych danych przeprowadzić analizę i wyciągnąć wnioski niezbędne do zasiadania w Radzie banku z jednoczesnym uwzględnieniem sytuacji rynkowej	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Znajomość języka polskiego	Kandydat/członek 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.	<i>poziom wymagany:</i>	wysoki
Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami	Ryzyko biznesowe i strategiczne		<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Kompetencje w obszarze ryzyk istotnych w Banku Spółdzielczym		<i>poziom wymagany:</i>	średni

Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności podmiotu nadzorowanego	Bankowość detaliczna		<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Płatności i rozliczenia		<i>poziom wymagany:</i>	średni
Kompetencje osobiste	Autentyczność	Słowa i działania kandydata/ członka organu są spójne, a zachowanie zgodne z ogłoszonymi przez niego wartościami i przekonaniem. 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.	<i>poziom wymagany:</i>	spełnia
	Język	Kandydat / członek organu potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.	<i>poziom wymagany:</i>	wysoki
	Stanowczość	Kandydat / członek organu podejmuje decyzje terminowo na podstawie dostępnych informacji, działając szybko lub zgodnie z określonym sposobem działania, na przykład wyrażając swoje poglądy i nie przekładając momentu podjęcia decyzji.	<i>poziom wymagany:</i>	spełnia
	Komunikacja	Kandydat / członek organu potrafi przekazać wiadomość w sposób zrozumiały i społecznie akceptowalny oraz w odpowiedniej formie. Koncentruje się na przekazywaniu i uzyskiwaniu jasnych i przejrzystych informacji oraz zachęca do aktywnej informacji zwrotnej.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Osąd	Kandydat / członek organu potrafi dokonywać trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania oraz dochodzi do logicznych wniosków. Sprawdza, rozpoznaje i rozumie istotne kwestie. Posiada umiejętność holistycznej oceny sytuacji, wykraczającej poza perspektywę zajmowanego stanowiska, zwłaszcza przy rozwiązywaniu problemów, które mogą zagrozić ciągłości przedsiębiorstwa.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Dbłość o klienta i wysokie standardy	Kandydat / członek organu koncentruje się na zapewnianiu wysokich standardów oraz, jeśli to możliwe, znalezieniu sposobów podnoszenia ich. W szczególności: odmawia udzielenia zgody na opracowanie i wprowadzenie do obrotu produktów i usług oraz na poniesienie nakładów kapitałowych w okolicznościach, w których nie jest w stanie odpowiednio zmierzyć ryzyka w związku z brakiem zrozumienia konstrukcji, zasad lub podstawowych założeń proponowanego rozwiązania. Identyfikuje i bada oczekiwania oraz potrzeby klientów oraz zapewnia przekazanie poprawnych, kompletnych i zrozumiałych informacji klientom. Uwzględnia w szczególności wartość produktu dla klienta oraz adekwatność i odpowiedniość produktu	<i>poziom wymagany:</i>	średni

Zdolności przywódcze	Kandydat / członek organu wskazuje kierunki działania i zapewnia przywództwo, wspiera pracę zespołową, motywuje pracowników i zapewnia, aby posiadali kompetencje zawodowe odpowiednie do wykonywanych funkcji lub niezbędne do osiągnięcia wyznaczonych celów. Jest otwarty na krytykę i zapewnia prowadzenie konstruktywnej debaty.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
Lojalność	Kandydat / członek organu identyfikuje się z organizacją i wykazuje zaangażowanie. Pokazuje, że potrafi poświęcić wystarczająco dużo czasu na pracę i potrafi odpowiednio wypełniać swoje obowiązki, broni interesów organizacji oraz działa w sposób obiektywny i krytyczny. Rozpoznaje i przewiduje potencjalne konflikty interesów.	<i>poziom minimalny:</i>	spełnia
Świadomość zewnętrzna	Kandydat / członek organu monitoruje na bieżąco stan organizacji, panujący w niej układ sił oraz przyjęte metody działania. Jest dobrze zorientowany w kwestii panującej w kraju i na świecie sytuacji gospodarczej (w tym rozwoju finansowego, ekonomicznego oraz społecznego), która może wywierać wpływ na organizację oraz interesy poszczególnych podmiotów. Jednocześnie kandydat potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
Negocjacje	Kandydat / członek organu identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
Przekonywanie	Kandydat / członek organu potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym/a.	<i>poziom minimalny:</i>	średni

	Praca zespołowa	Kandydat / członek organu jest świadomy interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Umiejętności strategiczne	Kandydat / członek organu potrafi kreować i rozwijać realistyczne plany i strategie dotyczące przyszłego rozwoju (m.in. stosując analizę scenariuszy), co przekłada się na umiejętność wyznaczania długoterminowych celów. We właściwy sposób uwzględnia ryzyko, na które narażona jest organizacja, oraz podejmuje właściwe kroki, aby zarządzać tym ryzykiem.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Odporność na stres	Kandydat / członek organu jest odporny na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Poczucie odpowiedzialności	Kandydat / członek organu rozumie wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania i motywacje, dokonuje ich starannej oceny oraz bierze je pod uwagę. Potrafi wyciągać wnioski i jest świadomy tego, że jego działania mają wpływ na interesy stron zainteresowanych.	<i>poziom wymagany:</i>	spełnia
	Przewodniczenie posiedzeniom	Kandydat / 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.	<i>poziom wymagany:</i>	średni
	Niekarałość	Prowadzone wobec osoby postępowanie karne, postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości	<i>poziom wymagany:</i>	brak stwierdzonych
	Rękojmia	Informacje wpływające negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	<i>poziom wymagany:</i>	brak stwierdzonych
	Sytuacja finansowa i konflikt interesów	Informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	<i>poziom wymagany:</i>	brak stwierdzonych
	Niezależność osądu	Informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego	<i>poziom wymagany:</i>	brak stwierdzonych
	Łączenie funkcji	Informacje wpływają negatywnie na ocenę niezależności osądu pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego.	<i>poziom wymagany:</i>	brak stwierdzonych
	Poświęcenie czasu	Informacje wpływające negatywnie na ocenę zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem oceny odpowiedzialności	<i>poziom wymagany:</i>	brak stwierdzonych
	Powiązania z bankiem	Informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedzialności do powołania na stanowisko członka organu	<i>poziom wymagany:</i>	brak stwierdzonych

Ogólna skala ocen kompetencji - Kandydaci/Członkowie RN
(na ogólną ocenę składa się ocena wykształcenia i doświadczenia zawodowego wymaganego w danym obszarze)

0 - brak	brak kompetencji pozwalających na przyznanie oceny na poziomie co najmniej podstawowym
1- podstawowy	poziom kompetencji pozwalający na zrozumienie podstawowych zagadnień z danej dziedziny i wykonywanie obowiązków związanych z daną dziedziną pod nadzorem lub przy wsparciu merytorycznym ze strony osób posiadających większe kompetencje w tym obszarze
2- średni	poziom kompetencji pozwalający zrozumienie zaawansowanych zagadnień z danej dziedziny i samodzielne wykonywanie obowiązków w danym obszarze
3 - wysoki	poziom kompetencji umożliwiający samodzielne definiowanie celów i strategii ich realizacji w danym obszarze
4 - bardzo wysoki	bardzo dobra znajomość tematu, umożliwiająca samodzielne znajdowanie rozwiązań dla szczególnie trudnych problemów i rozwijanie kompetencji w danym obszarze na poziomie organizacji

Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym		
Poziom	Doświadczenie zawodowe i umiejętności	
0 - brak		Brak doświadczenia zawodowego trwającego co najmniej 5 lata, brak doświadczenia doświadczenia na stanowiskach kierowniczych trwającego co najmniej 4 lata
1- podstawowy		Doświadczenia zawodowe co najmniej 5 lat (poza sektorem finansowym), brak doświadczenia na stanowiskach kierowniczych co najmniej 4 lata, brak doświadczenia w sektorze finansowym
2- średni		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym co najmniej 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym dłuższe niż 4 lata lub co najmniej 3 lata doświadczenia w sektorze finansowym lub jedna kadencja pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej
3 - wysoki		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 4 lata lub ponad 3 lata doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad jedna kadencja w Radzie Nadzorczej
4 - bardzo wysoki		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 10 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 8 lat lub ponad 6 lat doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad dwie kadencje w Radzie Nadzorczej

Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami		
Poziom		Doświadczenie zawodowe Kandydaci/Członkowie Zarządu
0 - brak		Brak doświadczenia zawodowego trwającego co najmniej 5 lata, brak doświadczenia doświadczenia na stanowiskach kierowniczych trwającego co najmniej 4 lata
1- podstawowy		Doświadczenia zawodowe co najmniej 5 lat (poza sektorem finansowym), brak doświadczenia na stanowiskach kierowniczych co najmniej 4 lata, brak doświadczenia w sektorze finansowym
2- średni		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym co najmniej 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym dłuższe niż 4 lata lub co najmniej 3 lata doświadczenia w sektorze finansowym lub jedna kadencja pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej
3 - wysoki		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 4 lata lub ponad 3 lata doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad jedna kadencja w Radzie Nadzorczej
4 - bardzo wysoki		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 10 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 8 lat lub ponad 6 lat doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad dwie kadencje w Radzie Nadzorczej

Wymagane kompetencje w zakresie linii biznesowych		
Poziom		Doświadczenie zawodowe
0 - brak		Brak doświadczenia zawodowego trwającego co najmniej 5 lata, brak doświadczenia doświadczenia na stanowiskach kierowniczych trwającego co najmniej 4 lata
1- podstawowy		Doświadczenia zawodowe co najmniej 5 lat (poza sektorem finansowym), brak doświadczenia na stanowiskach kierowniczych co najmniej 4 lata, brak doświadczenia w sektorze finansowym
2- średni		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym co najmniej 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym dłuższe niż 4 lata lub co najmniej 3 lata doświadczenia w sektorze finansowym lub jedna kadencja pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej
3 - wysoki		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 5 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 4 lata lub ponad 3 lata doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad jedna kadencja w Radzie Nadzorczej
4 - bardzo wysoki		Doświadczenia zawodowe poza sektorem finansowym ponad 10 lat, doświadczenie na stanowiskach kierowniczych poza sektorem finansowym ponad 8 lat lub ponad 6 lat doświadczenia w sektorze finansowym na stanowiskach samodzielnych lub kierowniczych lub ponad dwie kadencje w Radzie Nadzorczej

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

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