

Minimalne wymagania dotyczące poszczególnych kryteriów oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej KDBS Bank¹

1. Wymogi w zakresie wykształcenia członka Rady Nadzorczej.

Lp.	Wymóg - wykształcenie	Status wymogu
1	Wykształcenie wyższe:	☐ wymagane zgodnie z polityką odpowiedniości ☒ niewymagane

2. Wymogi w zakresie doświadczenia zawodowego członka Rady Nadzorczej.

Lp.	Wymóg - doświadczenie	Okres wymagany przez Bank
1	Staż pracy:	3 lata
2	Doświadczenie na stanowiskach kierowniczych:	niewymagane

3. Wymogi dotyczące kompetencji członka Rady Nadzorczej w zakresie nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Lp.	Wymóg - kompetencje	Poziom wymagany przez Bank
1.	Znajomość rynku: Członek Rady zna rynek finansowy w ogólności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora, w którym działa podmiot nadzorowany oraz ze szczególnym uwzględnieniem znajomości rynku polskiego.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
2.	Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych: Członek Rady zna przepisy, rekomendacje organów nadzoru i kodeksy dobrych praktyk regulujące działalność w sektorze rynku finansowego, w którym działa podmiot nadzorowany.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
3.	Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania): Członek Rady rozumie strategię działalności/biznesplan instytucji i potrafi je realizować	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
4.	Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem: Członek Rady rozumie metodologię zarządzania ryzykiem – identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego Banku	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
5.	Księgowość i audyt finansowy: Członek Rady posiada aktualną wiedzę w zakresie księgowości, standardów rachunkowości oraz audytu finansowego.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki

¹ Wymogi dotyczą odpowiednio także kandydatów na członków Rady Nadzorczej KDBS Bank

6.	Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny: Członek Rady rozumie zasady i standardy funkcjonowania systemu audytu i kontroli wewnętrznej.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
7.	Interpretacja informacji finansowych: Członek Rady 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.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
8.	Znajomość języka polskiego:	☒ spełnia ☐ nie spełnia

4. Wymogi dotyczące kompetencji członka Rady Nadzorczej w zakresie ryzyk.

Lp.	Wymóg - kompetencje	Poziom wymagany przez Bank
1.	Ryzyko kredytowe Ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
2.	Ryzyko rynkowe Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku)	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
3.	Ryzyko płynności Ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
4.	Ryzyko operacyjne Ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynnikami zewnętrznymi.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
5.	Ryzyko modeli Ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
6.	Ryzyko biznesowe Ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki

7.	Ryzyko ESG Ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z ładem korporacyjnym.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
8.	Ryzyko ML/TF Ryzyko naruszenia wymogów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki

5. Wymogi dotyczące kompetencji w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności Banku.

Lp.	Wymóg - kompetencje	Poziom wymagany przez Bank
1.	Bankowość komercyjna, bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia.	☐ Brak ☒ Podstawowy ☐ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki

6. Wymogi dotyczące kompetencji osobistych członka Rady Nadzorczej.

Lp.	Wymóg - kompetencje	Poziom wymagany przez Bank
1.	Autentyczność Słowa i działania Członka Rady są spójne, a zachowanie zgodne z głoszonymi przez niego wartościami i przekonaniami. Członek Rady otwarcie głosi swoje zamiary, pomysły i opinie, zachęca środowisko do otwartości i szczerości oraz prawidłowo informuje o faktycznej sytuacji, w ten sposób uznając istniejące ryzyka i problemy.	☒ spełnia ☐ nie spełnia
2.	Język Członek Rady potrafi komunikować się ustnie w sposób zorganizowany i konwencjonalny oraz pisać w języku ojczystym lub języku używanym w pracy w miejscu położenia instytucji.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☐ Średni ☒ Wysoki ☐ B. wysoki
3.	Stanowczość Członek Rady podejmuje decyzje terminowo na podstawie dostępnych informacji, działając szybko lub zgodnie z określonym sposobem działania, na przykład wyrażając swoje poglądy i nie przekładając momentu podjęcia decyzji.	☒ spełnia ☐ nie spełnia
4.	Komunikacja Członek Rady potrafi przekazać wiadomość w sposób zrozumiały i społecznie akceptowalny oraz w odpowiedniej formie. Koncentruje się na przekazywaniu i uzyskiwaniu jasnych i przejrzystych informacji oraz zachęca do aktywnej informacji zwrotnej.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☐ Średni ☒ Wysoki ☐ B. wysoki

5.	Osąd Członek Rady potrafi dokonywać trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania oraz dochodzi do logicznych wniosków. Sprawdza, rozpoznaje i rozumie istotne kwestie. Posiada umiejętność oceny sytuacji, wykraczającej poza perspektywę zajmowanego stanowiska, zwłaszcza przy rozwiązywaniu problemów, które mogą zagrozić ciągłości przedsiębiorstwa.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☐ Średni ☒ Wysoki ☐ B. wysoki
6.	Dbłość o klienta i wysokie standardy Członek Rady koncentruje się na zapewnianiu wysokich standardów oraz, jeśli to możliwe, znalezieniu sposobów podnoszenia ich.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☐ Średni ☒ Wysoki ☐ B. wysoki
7.	Zdolności przywódcze Członek Rady wskazuje kierunki działania i zapewnia przywództwo, wspiera pracę zespołową. Jest otwarty na krytykę i zapewnia prowadzenie konstruktywnej debaty.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☒ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
8.	Lojalność Członek Rady identyfikuje się z organizacją i wykazuje zaangażowanie. Pokazuje, że potrafi poświęcić wystarczająco dużo czasu na pracę i potrafi odpowiednio wypełniać swoje obowiązki, broni interesów organizacji oraz działa w sposób obiektywny i krytyczny. Rozpoznaje i przewiduje potencjalne konflikty interesów.	☒ spełnia ☐ nie spełnia
9.	Świadomość zewnętrzna Członek Rady 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 Członek Rady potrafi skutecznie wykorzystywać te informacje.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☒ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
10.	Negocjacje Członek Rady identyfikuje i ujawnia interesy w sposób mający za zadanie osiągnięcie konsensusu w dążeniu do celów negocjacyjnych.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☒ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
11.	Przekonywanie Członek Rady potrafi wpływać na opinie innych, wykorzystując swój dar przekonywania oraz naturalny autorytet i takt. Posiada silną osobowość i umiejętność pozostawania nieugiętym/ą.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☐ Średni ☒ Wysoki ☐ B. wysoki
12.	Praca zespołowa Członek Rady jest świadom/a interesu grupy i przyczynia się do osiągnięcia wspólnego celu; potrafi funkcjonować jako część grupy.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☐ Średni ☒ Wysoki ☐ B. wysoki

13.	Umiejętności strategiczne Członek Rady potrafi kreować i rozwijać realistyczne plany i strategię 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.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☒ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
14.	Odporność na stres Członek Rady jest odporny na stres i potrafi działać logicznie, nawet będąc pod dużą presją oraz w momentach niepewności.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☒ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki
15.	Poczucie odpowiedzialności Członek Rady rozumie wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania i motywacje, dokonuje ich starannej oceny oraz bierze je pod uwagę. Potrafi wyciągać wnioski i jest świadoma tego, że jego działania mają wpływ na interesy stron zainteresowanych.	☒ spełnia ☐ nie spełnia
16.	Przewodniczenie posiedzeniom Członek Rady potrafi w sposób skuteczny i sprawny przewodzić posiedzeniom, tworząc atmosferę otwartości i zachęcając każdego do brania w nich udziału na równych warunkach; jest zorientowany w zadaniach i obowiązkach innych osób.	☐ Brak ☐ Podstawowy ☒ Średni ☐ Wysoki ☐ B. wysoki