

METODYKA

METODYKA OCENY ODPOWIEDNIOŚCI
CZŁONKÓW ORGANÓW PODMIOTÓW
NADZOROWANYCH PRZEZ KOMISJĘ
NADZORU FINANSOWEGO

2023



Szanowni Państwo!

„Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego” została po raz pierwszy opublikowana w 2020 r. W naszej ocenie przyczyniła się ona do zwiększenia poziomu uwagi przykładanej przez polski rynek finansowy do oceny odpowiedniości członków zarządów i rad nadzorczych. Gromadzona przez Urząd KNF dokumentacja potwierdza też rosnącą jakość procesów tej oceny.

Przy publikacji pierwszego wydania „Metodyki” zapowiadałem, że powinna ona być traktowana jako „wersja 1.0”, która będzie modyfikowana w odpowiedzi na zmiany otoczenia prawnego oraz potrzeby rynku. Pierwsze, niewielkie zmiany, dotyczące jedynie sektora bankowego, zostały opublikowane już w 2021 r. Teraz oddajemy w Państwa ręce kolejne wydanie „Metodyki”, w którym dokonano bardziej kompleksowych zmian, wynikających zarówno ze zgromadzonych doświadczeń i informacji zwrotnych, jak i ze zmian w otoczeniu regulacyjnym.

Zakres „Metodyki” rozszerzono o kolejne sektory rynku, w związku z czym „Metodyka” składa się obecnie z trzech modułów:

- Modułu 1 – dotyczącego banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i towarzystw emerytalnych;
- Modułu 2 – dotyczącego domów maklerskich;
- Modułu 3 – dotyczącego towarzystw funduszy inwestycyjnych.

Ponadto, nowe wydanie „Metodyki” uwzględnia zmiany w otoczeniu regulacyjnym, w tym w szczególności wejście w życie nowych wersji wytycznych Europejskich Organów Nadzoru, a także rekomendacji wydanych przez KNF. W tym zakresie zwracam w szczególności uwagę na doprecyzowanie wymogów związanych z kompetencjami dotyczącymi zarządzania ryzykami AML/CTF i ESG, a także uwzględnienie w ocenie odpowiedności podwyższonego ryzyka popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

W nowym wydaniu „Metodyki” rozstrzygnięto wątpliwości podnoszone w związku z jej stosowaniem, w szczególności doprecyzowując kwestie związane ze stosowaniem zasady proporcjonalności w odniesieniu do doświadczenia zawodowego. Mowa tu o doprecyzowaniu wymogów dotyczących doświadczenia członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku, a także o wyjaśnieniu zasad uwzględniania doświadczenia na samodzielnych stanowiskach w bankach spółdzielczych o spłaszczonej strukturze organizacyjnej.

Kolejna iteracja „Metodyki” została uzupełniona o moduł stanowiący metodykę oceny i weryfikacji członków organów towarzystw funduszy inwestycyjnych. Powstał on w wyniku nowelizacji przepisów tworzącej spójny katalog kryteriów oceny członków organów towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz objęcia procesem licencyjnym członków zarządu nadzorujących podejmowanie decyzji inwestycyjnych oraz nadzorujących system zarządzania ryzykiem w towarzystwach funduszy inwestycyjnych. Odpowiadając na zgłaszane organowi nadzoru wątpliwości i uwzględniając zmiany wymogów regulacyjnych, zaktualizowano także wzorcowe formularze oceny odpowiedności, będące załącznikiem do „Metodyki”.

Liczmy, że zaktualizowana wersja „Metodyki” ułatwi Państwu właściwe prowadzenie procesów oceny odpowiedzialności i przyczyni się do dalszego podnoszenia standardów w tym obszarze. Iteracyjny rozwój „Metodyki” będzie kontynuowany, dlatego zachęcam Państwa do dalszego dzielenia się z nadzorem Państwa spostrzeżeniami, które pomogą udoskonalić ten dokument w kolejnych wydaniach.



dr hab. Jacek Jastrzębski, prof. UW
Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego

WYKAZ MODUŁÓW

Moduły:

1

Metodyka oceny odpowiedniości członków organów:
banków, jednostek zarządzających systemami ochrony,
zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji,
towarzystw emerytalnych

2

Metodyka oceny odpowiedniości członków organów
domów maklerskich

3

Metodyka oceny i weryfikacji członków organów towarzystw
funduszy inwestycyjnych