|  |
| --- |
| **Załącznik F(b-z)**do formularza oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska członków organów banków**RĘKOJMIA – WYPEŁNIANIE OBOWIĄZKÓW CZŁONKA ZARZĄDU** |

|  |
| --- |
| **SEKCJA 1 – Informacje szczegółowe na temat wykonywania obowiązków** |
|

|  |
| --- |
| 1. **Obowiązki członków zarządów banków**
 |
| W ramach oceny wywiązywania się z powierzonych obowiązków przez członków zarządu banku należy uwzględnić w szczególności realizację obowiązków wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. *w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach* (Dz.U. z 2021 r., poz. 1045), a także z rekomendacji KNF, w tym w szczególności: |
|  | w zakresie projektowania, wprowadzania oraz zapewnienia działania systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych:* zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
* opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii zarządzania bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, polityką wynagrodzeń oraz procesem szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku;
* opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii i polityk oraz zapewnienie wdrożenia planów, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania; zapewnienie przejrzystości działań banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej; ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania zarządu do rady nadzorczej; wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | w zakresie projektowania, wprowadzania oraz zapewnienia działania systemu zarządzania ryzykiem: określanie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka;* opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem;
* wprowadzanie podziału realizowanych w banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
* nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
* opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
* nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych, z uwzględnieniem funkcjonowania banku w holdingach, o których mowa w art. 141f ust. 1 UPB;
* ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku;
 | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | zatwierdzanie, z uwzględnieniem wielkości i profilu ryzyka występującego w banku, przyjętych rodzajów limitów stosowanych w ramach kontroli ryzyka oraz ich wysokości; | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | zatwierdzanie nowych produktów przed wprowadzeniem ich do oferty banku; | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | w zakresie systemu kontroli wewnętrznej:* zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność tych funkcji;
* zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych;
* podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
* podejmowanie odpowiednich działań w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzonych przez system kontroli wewnętrznej;
* zapewnienie przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym w szczególności:
	+ efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
	+ opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie radzie nadzorczej lub komitetowi audytu, jeżeli został powołany, raportów w sprawie zarządzania w banku ryzykiem braku zgodności;
	+ podejmowanie odpowiednich działań w celu usunięcia wykrytych nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności;
* okresowe przekazywanie radzie nadzorczej informacji o realizacji ww. zadań;
 | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | w zakresie anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych:* ustalenie wewnętrznego podziału kompetencji wskazującego członka zarządu, do którego są zgłaszane naruszenia oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń;
* wyznaczenie pracowników, jednostek organizacyjnych lub komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następczych;
* zapewnienie adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń;
* okresowe, nie rzadziej niż raz na pół roku, przekazywanie radzie nadzorczej informacji o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń;
 | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | w zakresie zarządzania obszarami technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapewniając poprawne i efektywne funkcjonowanie obszarami:* opracowanie i przyjęcie strategii, zapewnienie adekwatności struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych;
* wyznaczenie lub wskazanie komitetu właściwego do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, kierowanego przez posiadającego odpowiednie kwalifikacje członka zarządu lub wyznaczonego przez zarząd banku pełnomocnika w celu zapewnienia odpowiedniego zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla banku;
 | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | w zakresie zarządzania ryzykiem modeli w bankach, zapewniając poprawną i efektywną realizację poprzez wdrożenie i prawidłowe funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem modeli; | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:* opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem płynności, która powinna wynikać z zatwierdzonej przez radę nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem;
* okresowe, nie rzadziej niż raz w roku, przekazywanie radzie nadzorczej informacji o ocenie przyjętej polityki;
* wyznaczenie osób odpowiedzialnych za wprowadzenie i realizację polityki banku;
 | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach:* projektowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym;
* opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zapewnienie jego spójności i sprawne funkcjonowanie ze strategią zarządzania z tym ryzykiem;
* zapewnienie funkcjonowania reguł kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym;
* zapewnienie niezależnego i poprawnego funkcjonowania komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.
 | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |
|  | inne obowiązki, wynikające z podziału kompetencji w ramach zarządu banku | [ ]  Spełnia[ ]  Nie spełnia |
| Uwagi: |  |

|  |
| --- |
| 1. **Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez podmiot nadzorowany**
 |
| Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego rękojmi pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego. | [ ]  tak[ ]  nie |
| Data i podpis upoważnionego przedstawiciela podmiotu: |  |

 |