

## Instrukcja wykorzystania formularza

Niniejszy formularz przeznaczony jest do oceny zbiorczej odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych zgodnie z metodyką oceny przyjętą przez Komisję Nadzoru Finansowego. Formularz umożliwia sprawną weryfikację spełniania przez organ kryteriów oceny w zakresie poziomu kompetencji oraz Wypełnianie formularza należy zacząć od wprowadzenia w zakładce „I - Dane podstawowe” informacji na temat podmiotu przeprowadzającego ocenę, przesłanek oceny (wskazanych w rozdziale 4.1.3. metodyki przyjętej przez Komisję Nadzoru Finansowego), daty oceny oraz daty poprzedniej ocenie, a także nazwisk W zakładkach „II – Zarządzanie”, „III – Ryzyko” i „IV – Linie biznesowe” należy podać informacje na temat poziomu poszczególnych kompetencji prezentowanego przez poszczególnych członków organu (zaleca się w tym zakresie wykorzystanie danych wskazanych w załączniku D do formularza indywidualnej oceny, służącego do określenia kompetencji osoby ocenianej). Wiersze odnoszące się do kompetencji, w zakresie których podmiot nadzorowany nie prowadzi oceny (np. wiersze mające zastosowanie wyłącznie do innych sektorów rynku), mogą zostać usunięte. Możliwe jest również dodanie dodatkowych wierszy, odnoszących się do kompetencji poddawanych ocenie przez podmiot, a niewskazanych jako wymagane w przyjętej przez W zakładkach „II – Zarządzanie” i „III – Ryzyko” należy wprowadzić również informacje na temat przyjętych przez podmiot wymogów w zakresie odpowiedniości zbiorowej dla poszczególnych kryteriów. W formularzu

- Minimalny poziom u lidera – ma na celu zagwarantowanie, że w organie reprezentowana jest dana kompetencja co najmniej na określonym poziomie;
- Minimalny poziom u wicelidera – przeznaczone do zastosowania równoległe z kryterium minimalnego poziomu u lidera; ma na celu zagwarantowanie zastępowalności/ciągłości realizacji zadań przez organ w przypadku gdyby osoba o najwyższym poziomie kompetencji w danym obszarze czasowo nie mogła
- Średni poziom w organie – odnosi się do kompetencji, które organ jako całość powinien posiadać
- Minimalny poziom w organie – ma zastosowanie do kompetencji, które powinni na określonym poziomie prezentować wszyscy członkowie organu;

W zakładce „V – kryteria ilościowe” należy wypełnić wyłącznie wiersze mające zastosowanie do podmiotu przeprowadzającego ocenę (np. towarzystwo emerytalne nie będzie wypełniać pól dotyczących wyłącznie banków spółdzielczych lub zakładów ubezpieczeń) oraz organu podlegającego ocenie (np. przeprowadzając ocenę rady nadzorczej nie ma potrzeby wypełniania pól odnoszących się jedynie do zarządów). Pozostałe

Po wypełnieniu wszystkich pól należy odczytać informację na temat spełniania wymogów w ostatniej kolumnie w zakładkach II–V. Jeżeli we wszystkich wierszach pojawia się sformułowanie „Spełnia”, wynik oceny zbiorowej jest pozytywny. Jeżeli w co najmniej jednym polu pojawia się sformułowanie „Nie spełnia”, wynik oceny jest w tym zakresie negatywny, a podmiot powinien podjąć działania wskazane w rozdziale

## Zbiorcza ocena odpowiedności

### Część I – Dane podstawowe

|                    |                  |
|--------------------|------------------|
| <b>Podmiot:</b>    | (nazwa podmiotu) |
| <b>Organ:</b>      | (nazwa organu)   |
| <b>Data oceny:</b> | (data oceny)     |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| <b>Przesłanki<br/>przeprowadzenia<br/>oceny:</b> | (wpisać przesłanki)      |
| <b>Data poprzedniej<br/>oceny:</b>               | (data poprzedniej oceny) |

|   |            |
|---|------------|
| <b>Skład organu:</b><br>(imiona i nazwiska) | (osoba 1)  |
|   | (osoba 2)  |
|   | (osoba 3)  |
|   | (osoba 4)  |
|   | (osoba 5)  |
|   | (osoba 6)  |
|   | (osoba 7)  |
|   | (osoba 8)  |
|   | (osoba 9)  |
|   | (osoba 10) |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>Uwagi:</b> |  |
|---------------|--|

Zbiorcza ocena odpowiedzialności

Część II – kompetencje w zakresie zarządzania

|  | (osoba 1) | (osoba 2) | (osoba 3) | (osoba 4) | (osoba 5) | (osoba 6) | (osoba 7) | (osoba 8) | (osoba 9) | (osoba 10) |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Znajomość rynku  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)                           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Księgowość i audyt finansowy   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości) |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Posiadanie umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Posiadanie umiejętności w dziedzinie funkcji aktuarialnej  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Znajomość języka polskiego   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Inne – jakie (wpisać):   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |

Podmiot: \_\_\_\_\_  
 Organ: \_\_\_\_\_  
 Data oceny: \_\_\_\_\_

|  | Minimalny poziom u lidera | realizacja: | Minimalny poziom u wicelidera | realizacja: | Średni poziom w organie | realizacja: | Minimalny poziom w organie | realizacja: |
|--|---------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |
|  | 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             |

| Podsumowanie |
|--------------|
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |
| Spełnia      |

Zbiorcza ocena odpowiedzialności

Część III - kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem

|   | (osoba 1) | (osoba 2) | (osoba 3) | (osoba 4) | (osoba 5) | (osoba 6) | (osoba 7) | (osoba 8) | (osoba 9) | (osoba 10) |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>Ryzyka istotne w sektorze ubezpieczeniowym</b>   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Ryzyko aktuarialne  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Ryzyko rynkowe  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Ryzyko kredytowe  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Ryzyko płynności  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Ryzyko operacyjne   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| <b>Ryzyka istotne w sektorze bankowym</b>   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar modelu biznesowego: ryzyko biznesowe   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar modelu biznesowego: ryzyko strategiczne  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko koncentracji  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kontrahenta   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko rozliczenia/dostawy                                     |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowania w walutach obcych                          |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko pozycji   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko walutowe  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko cen towarów   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko korekty wyceny kredytowej stóp procentowych               |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prowadzenia działalności                               |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko IT   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko modelu   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko AML  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności rynku                                   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności śróddziennej                            |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar płynności i finansowania: ryzyko koncentracji płynności                            |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar płynności i finansowania: ryzyko finansowania                                      |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej                     |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko niewypłacalności                                  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar zarządzania: ryzyko reputacji  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka systemowego: ryzyko systemowe   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Obszar ryzyka systemowego: ryzyko zarażenia   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| <b>Ryzyka istotne w innych sektorach lub specyficzne dla podmiotu nadzorowanego</b>       |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Jakie (wpisać)  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |

Podmiot: \_\_\_\_\_  
 Organ: \_\_\_\_\_  
 Data oceny: \_\_\_\_\_

(nazwa podmiotu)  
 (nazwa organu)  
 (data oceny)

| Minimalny poziom u lidera | realizacja: | Minimalny poziom u wicelidera | realizacja: | Średni poziom w organie | realizacja: | Minimalny poziom w organie | realizacja: | Podsumowanie |
|---------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------------------|-------------|----------------------------|-------------|--------------|
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |

**Zbiórca ocena odpowiedzialności**

**Część IV – kompetencje w zakresie głównych obszarów działalności/linii biznesowych podmiotu**

|                                 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Linia biznesowa 1 (wpisać jaka) | (osoba 1) | (osoba 2) | (osoba 3) | (osoba 4) | (osoba 5) | (osoba 6) | (osoba 7) | (osoba 8) | (osoba 9) | (osoba 10) |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|

Podmiot: \_\_\_\_\_  
Organ: \_\_\_\_\_  
Data oceny: \_\_\_\_\_

|                           |             |                               |             |                         |             |                            |             |              |
|---------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------------------|-------------|----------------------------|-------------|--------------|
| Minimalny poziom u lidera | realizacja: | Minimalny poziom u wicelidera | realizacja: | Średni poziom w organie | realizacja: | Minimalny poziom w organie | realizacja: | Podsumowanie |
| 0 - Brak                  |             | 0 - Brak                      |             | 0 - Brak                |             | 0 - Brak                   |             | Spetnia      |

**Zbiorcza ocena odpowiedności**

**Część V – kryteria ilościowe**

|   | (osoba 1) | (osoba 2) | (osoba 3) | (osoba 4) | (osoba 5) | (osoba 6) | (osoba 7) | (osoba 8) | (osoba 9) | (osoba 10) |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>Dotyczy rad nadzorczych banków spółdzielczych</b>  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy jest członkiem i pracownikiem banku spółdzielczego przeprowadzającego ocenę:                                |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| <b>Dotyczy zarządów zakładów ubezpieczeń</b>  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy posiada doświadczenie zawodowe niezbędne do zarządzania zakładem:   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy posiada udowodnioną znajomość języka polskiego:   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| <b>Dotyczy zarządów towarzystw emerytalnych</b>   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy posiada udowodnioną znajomość języka polskiego:   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy legitymuje się wyższym wykształceniem prawniczym, ekonomicznym lub wpisem na listę doradców inwestycyjnych: |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Staż pracy (w latach)   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| <b>Dotyczy rad nadzorczych towarzystw emerytalnych</b>  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy legitymuje się wyższym wykształceniem prawniczym, ekonomicznym:   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy został wybrany przez członków PRTE:   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Czy został powołany spoza kręgu akcjonariuszy PTE:  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| <b>Inne kryteria przyjęte przez podmiot (np. wynikające z polityki odpowiedności)</b>                           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| Jakie (wpisać):   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |

Podmiot:

Organ:

Data oceny:

(nazwa podmiotu)

(nazwa organu)

(data oceny)

| Podsumowanie   |                         |
|--|-------------------------|
| Max. 1/5 członków rady może być pracownikami i członkami banku | Spełnia                 |
| Min. 1/2 członków zarządu musi posiadać:                       | Spełnia                 |
| Min. 1/2 członków zarządu musi posiadać:                       | Spełnia                 |
| Min. 2 osoby muszą posiadać:                                   | Spełnia                 |
| Min. 1/3 musi się legitymować:                                 | Spełnia                 |
| Min. 2/3 musi mieć dłuższy niż 7 lat:                          | Spełnia                 |
| Min. 1/2 musi się legitymować:                                 | Spełnia                 |
| Min. 1/2 musi być wybrana:                                     | Spełnia                 |
| Min. 1/2 musi być tak powołana:                                | Spełnia                 |
| Jakie (wpisać)   | Czy spełnione? (wpisać) |

**Zbiorcza ocena odpowiedniości**

**Część VI – poświęcanie czasu**

Podmiot:

(nazwa podmiotu)

Organ:

(nazwa organu)

Data

oceny:

(data oceny)

Liczba posiedzeń w ciągu minionych 24 miesięcy:

Średni poziom frekwencji na posiedzeniach (%):

Ocena:

| 5-poziomowy    |         | 2-poziomowy     |   | Tak/Nie |
|----------------|---------|-----------------|---|---------|
| Tekst          | Wartość |                 |   |         |
| 0 - Brak       | 0       | 0 - Nie spełnia | 0 | 0-Nie   |
| 1 - Podstawowy | 1       | 1 - Spełnia     | 1 | 1-Tak   |
| 2 - Średni     | 2       |                 |   |         |
| 3 - Wysoki     | 3       |                 |   |         |
| 4 - B. wysoki  | 4       |                 |   |         |