|  |
| --- |
| **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: |  | | |