**Minimalne wymogi dla kandydatów/Członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie**

|  |  |
| --- | --- |
| **Wykształcenie i doświadczenie zawodowe** | Minimalny poziom |
| Łącznie (1+2) | |
| 1. Staż w radzie nadzorczej banku | 4 lata |
| 2. Wykształcenie:  - preferowane wykształcenie wyższe;  - wymóg minimalny - wykształcenie średnie uzupełnione wiedzą zdobytą podczas kursów i szkoleń, szczególnie dla Członków Rad Nadzorczych. | średnie |
| Lub poniższe - łącznie 3+4 albo 5 | |
| 3. Wykształcenie: | wyższe |
| 4. Doświadczenie zawodowe podparte dokumentami potwierdzającymi staż pracy Lub wykonywanie działalności gospodarczej | 5 lat |
| 5.  a) wykształcenie wyższe związane z sektorem usług finansowych, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych,  b) ukończone studia podyplomowe kierunek: bankowość, ekonomiczne, prawnicze, zarządzania ryzykiem, kontroli, audytu wewnętrznego, Master of Business Administration (MBA);  c) co najmniej 5 letni staż pracy w sektorze finansowym;  d) posiadanie certyfikatu księgowego lub innego świadectwa potwierdzającego wiedzę, umiejętności i doświadczenie w zakresie finansów i rachunkowości, zarządzania ryzykiem, kontroli i audytu wewnętrznego (np. CFA. ACCA, CIIA, CFF, EFG);  e) zdany egzamin dla kandydatów na członków rad nadzorczych;  f) posiadanie licencji maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego. | jeden z wymogów |
| **Kompetencje kandydata:** | |
| 1. Kompetencje w zakresie zarządzania 2. Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami istotnymi występującymi w działalności banku (ryzyko biznesowe i strategiczne, w tym ryzyko wyniku finansowego i ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko kredytowe, ryzyko płynności wraz z ryzykiem finansowania, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, w tym ryzyko ICT i prawne, ryzyko braku zgodności, ryzyko kapitałowe, ryzyko utraty reputacji, ryzyko modeli, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko AML, ryzyko ESG). 3. Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności banku (bankowość korporacyjna, bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia). 4. Kompetencje osobiste | Minimalny poziom 2 – średni,  Ryzyko AML i ryzyko ESG - podstawowy |
| **Dodatkowe wymagania dotyczące przewodniczącego rady nadzorczej oraz członków komitetu audytu** | |
| **Przewodniczący Rady Nadzorczej:**  - wykształcenie wyższe  **Komitet Audytu:**  - w przypadku komitetu audytu przynajmniej jeden członek powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych zgodnie z art. 129 ust. 5 ustawy o biegłych rewidentach. Wymagania dotyczące wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub sprawozdawczości finansowej zgodnie z art. 129 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Bank uznaje za spełnione jeżeli kandydat posiada wykształcenie związane bezpośrednio z rachunkowością lub badaniem sprawozdań finansowych, potwierdzone dyplomem uczelni wyższej lub ukończonymi specjalistycznymi kursami, szkoleniami z zakresu rachunkowości lub badań sprawozdań finansowych, potwierdzonych dyplomami lub innym dokumentami, kandydat posiada umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zdobyte w ramach doświadczenia zawodowego. | |
| Staż pracy na stanowisku kierowniczym, zarządczym lub wykonywanie działalności na własny rachunek. | 5 lat |
| **Wymogi czasowe dla kandydatów/Członków Rady Nadzorczej:** | |
| Posiedzenia Rady Nadzorczej  Na posiedzenia, w tym przyjazd na nie i podróż powrotną, przewiduje się jeden dzień. W ciągu roku odbywa się co do zasady 10 posiedzeń. Czas na przygotowanie do każdego posiedzenia  i działania następcze wynosi około 2 dni. Łącznie daje to 20 dni w ciągu roku w odniesieniu do każdego Członka Rady Nadzorczej.  W przypadku Członków Rady Nadzorczej pełniących drugą i kolejną kadencję czas na przygotowanie do posiedzeń można zredukować o maksymalnie 50 % ze względu na wcześniej zdobytą wiedzę. Wymogi czasowe dot. Komitetu Audytu oraz Komisji Oszczędności i Kredytów nie będą dodawane do wymogów czasowych dotyczących Rady Nadzorczej w przypadku, gdy tematy Rady Nadzorczej pokrywają się z tematami Komitetów/Komisji Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza i Komitety/Komisje Rady Nadzorczej odbywają się w tym samym bloku czasowym. W tym przypadku obowiązują jedynie wymogi czasowe dotyczące przygotowania do Komitetu Audytu i Komisji Oszczędności i Kredytów. Czas przygotowania pozostałych tematów na Radę Nadzorczą nie wliczających się w agendę Komitetów/Komisji Rady Nadzorczej można odpowiednio zredukować. | |
| Przewodniczący Rady Nadzorczej  W przypadku Przewodniczącego Rady Nadzorczej należy dodatkowo doliczyć 20 dni na przygotowanie do posiedzeń i działania następcze, regularne spotkania z Zarządem, spotkania z instytucjami nadzoru itp. | |
| Komitet Audytu  Na posiedzenia Komitetu Audytu, w tym przyjazd na nie i podróż powrotną, przewiduje się jeden dzień. W przypadku, gdy Komisje i Rada Nadzorcza odbywają się tego samego dnia, na wszystkie posiedzenia Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej przewiduje się łącznie jeden dzień. Ponadto Komitet Audytu wymaga dodatkowych nakładów czasowych na przygotowanie do posiedzeń  i działania następcze: 8 posiedzeń rocznie, 3 dni na posiedzenie, przewodniczący: 6 dni na posiedzenie. | |
| Komisja Oszczędności i Kredytów  Na posiedzenia Komisji Oszczędności i Kredytów, w tym przyjazd na nie i podróż powrotną, przewiduje się jeden dzień. W przypadku, gdy posiedzenia Komisji i Rady Nadzorczej odbywają się tego samego dnia, na wszystkie posiedzenia Komisji i Rady Nadzorczej przewiduje się łącznie jeden dzień. Ponadto Komisja Oszczędności i Kredytów Audytu wymaga dodatkowych nakładów czasowych na przygotowanie do posiedzeń i działania następcze: 4 posiedzenia rocznie, 3 dni na posiedzenie, przewodniczący: 6 dni na posiedzenie. | |