



Ocena odpowiedzialności - zmiana modelu nadzorczego w sektorze bankowym

Zmiany w nadzorczym modelu oceny odpowiedzialności



Organizacja procesów oceny odpowiedzialności w UKNF:

- Reżim kpa (ocena *ex ante* – wnioskowa)
- Tryb nadzoru bieżącego – zaktzywizowane podejście w zakresie:
 - oceny *ex post*
 - oceny wtórnej

Nowość



Pierwszy etap wdrożenia zmiany modelu nadzoru:

- **Członkowie zarządów banków** – systemowa, aktywna weryfikacja nadzorcza ocen
- **Członkowie rad nadzorczych** – gromadzenie informacji o wynikach ocen + aktywna weryfikacja ocen na zasadzie *ad hoc*

Nowość



Drugi etap wdrożenia zmiany modelu nadzoru:

- **Wszyscy członkowie organów banków** – systemowa, aktywna weryfikacja ocen odpowiedzialności

Plany

Zmiany w nadzorczym modelu oceny odpowiedzialności



Organizacja procesów oceny odpowiedzialności w UKNF:

- Jednolity sposób pozyskiwania, weryfikacji i oceny dowodów z wykorzystaniem **formularzy** załączonych do Metodyki oceny odpowiedzialności

Nowość



Organizacja procesów oceny odpowiedzialności w UKNF:

- Ustalone **ramy dialogu z Bankiem** w każdym z procesów weryfikacji oceny odpowiedzialności

Nowość

Zmiany w nadzorczym modelu oceny odpowiedzialności



Organizacja procesów oceny odpowiedzialności w UKNF:

Przełożenie wyników oceny odpowiedzialności w procesie BION \Rightarrow prace nad sposobem uwzględnienia w metodyce BION zaplanowano na 2021

Plany



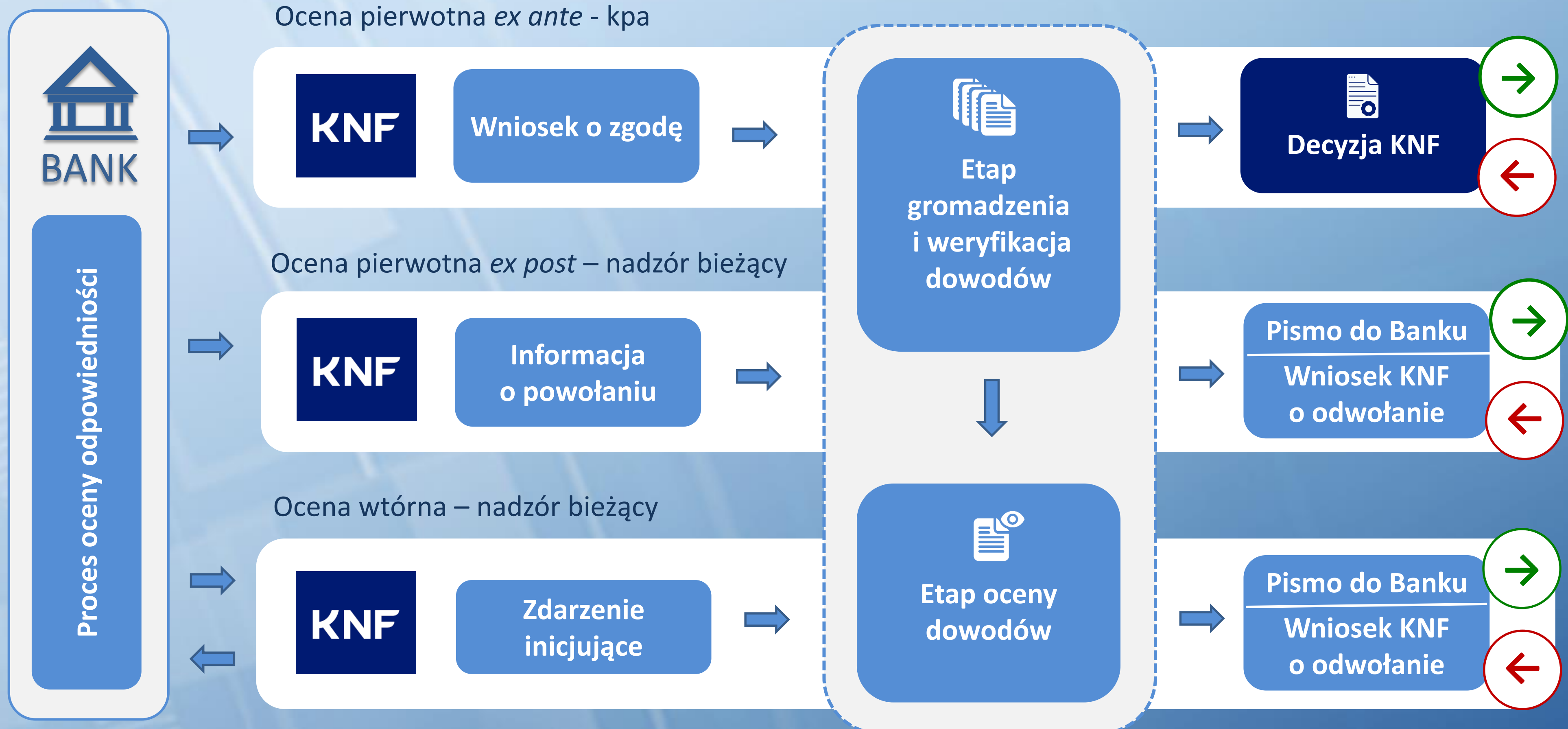
SupTech:

Elektroniczna wersja formularzy z Metodyki (na etapie wewnętrznych testów)

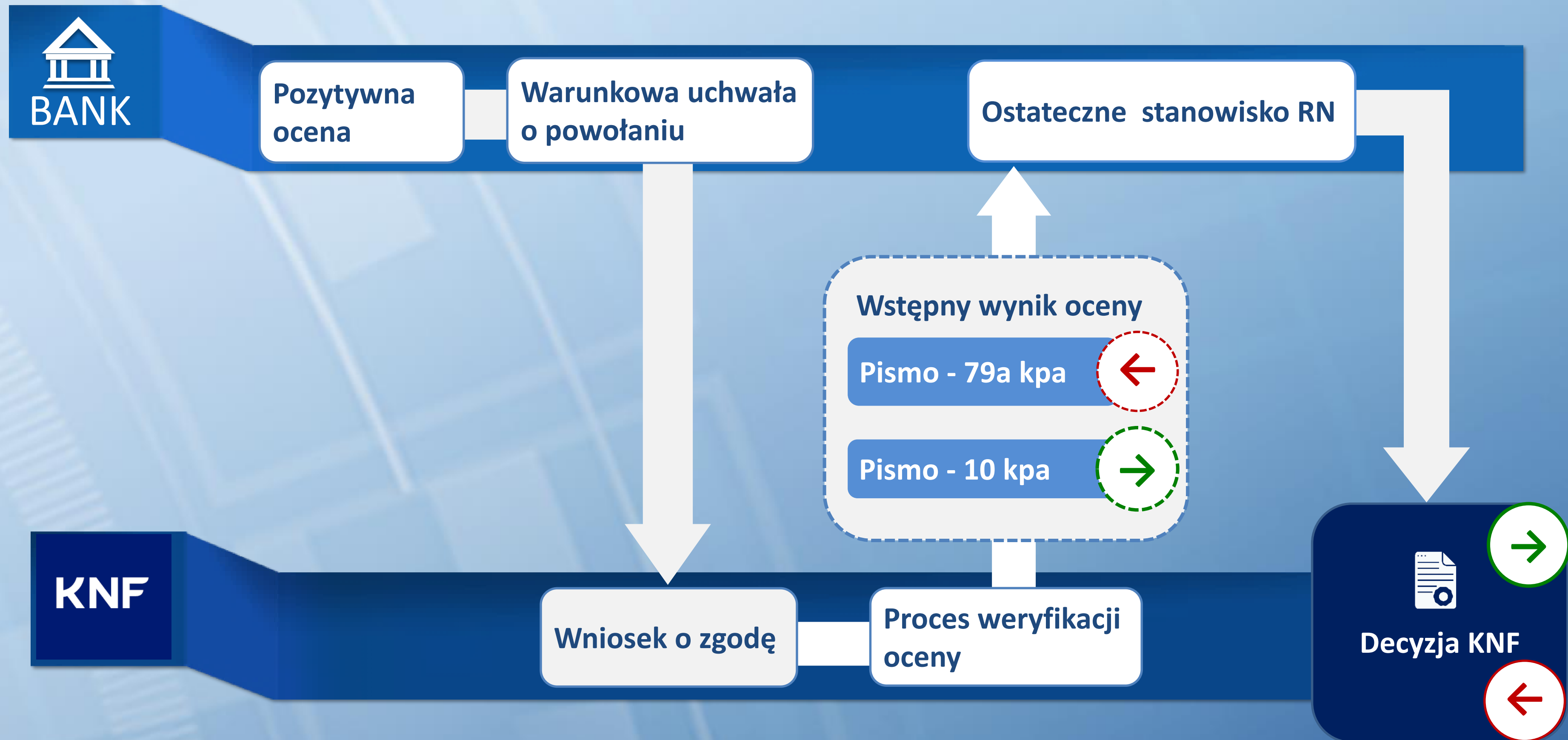
- możliwość przestania wyników oceny przez Portal KNF
- dane o ocenie automatycznie zapisywane w bazie (interaktywne formularze)

Plany

Wdrożenie metodyki – schematy procesów



Uproszczony schemat procesu pierwotnej oceny odpowiedzialności – ex ante

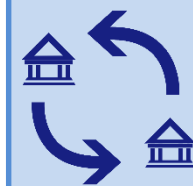


Proces pierwotnej oceny odpowiedzialności – ex ante



Specyfika procesu:

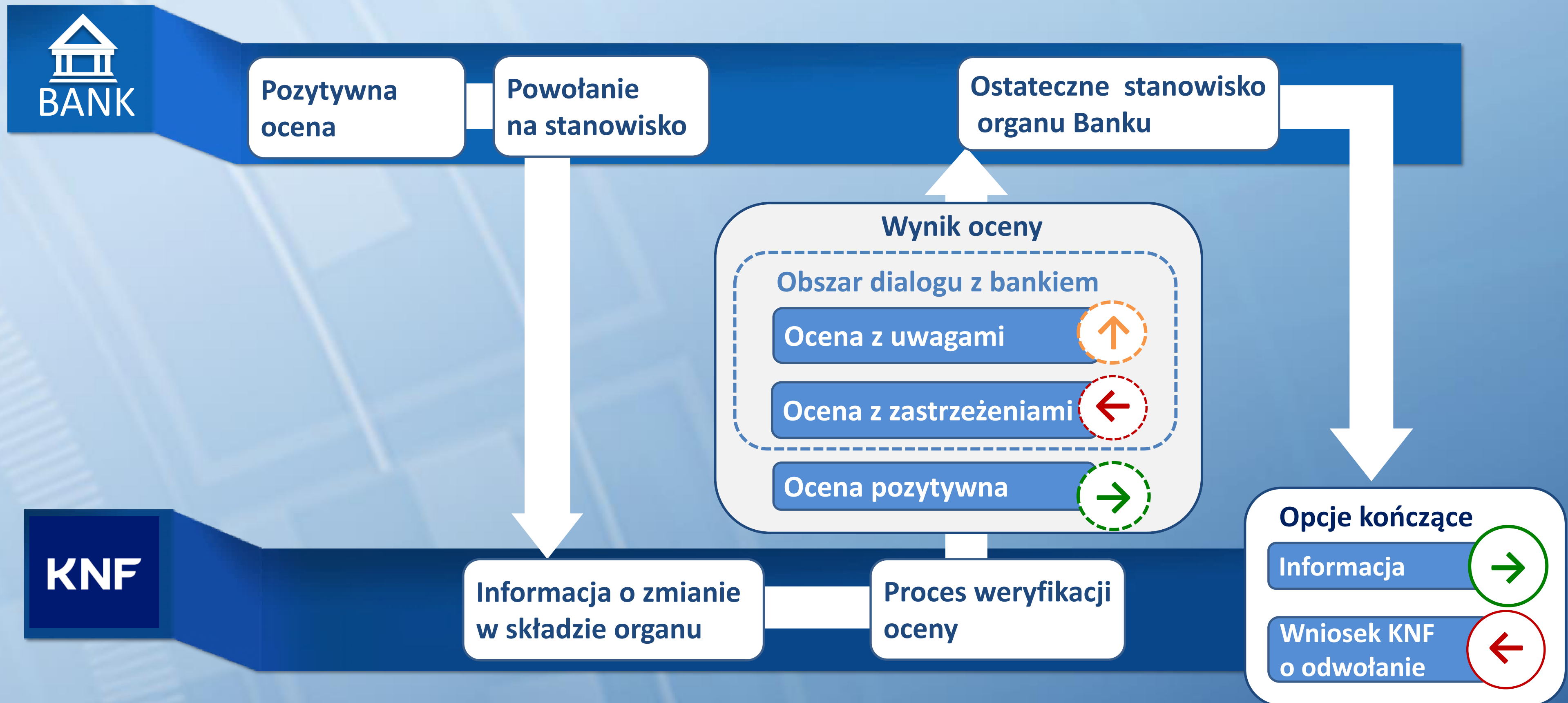
- Dotyczy 2 członków zarządu (CEO + CRO)
- Reżim kpa
- W toku postępowania – informacja sygnalizująca wstępny wynik oceny
 - pismo z art. 79a kpa – **tzw. sygnał ostrzegawczy** o negatywnym kierunku rekomendacji UKNF i możliwym negatywnym rozstrzygnięciu
 - pismo z art. 10 kpa – świadczące o pozytywnym kierunku rekomendacji UKNF
- Ostateczne stanowisko RN
- Decyzja administracyjna KNF *in gremio*



Obszar aktywnego oddziaływania Banku:

- Strefa dowodowa (w granicach dostępnej wiedzy Banku)
- Po informacji sygnalizacyjnej możliwe: podtrzymanie / wycofanie wniosku

Uproszczony schemat procesu pierwotnej oceny odpowiedzialności – ex post



Proces pierwotnej oceny odpowiedzialności – ex post



Specyfika procesu:

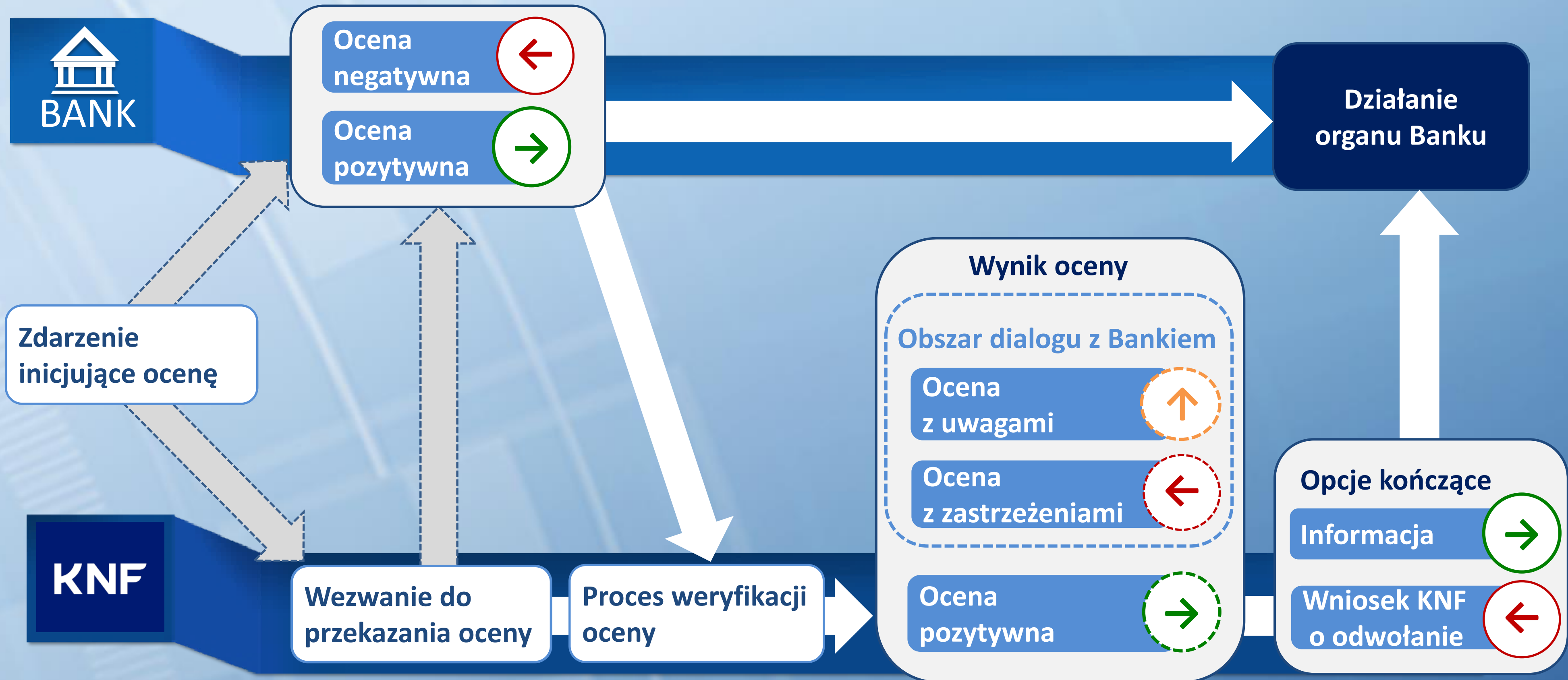
- Dotyczy **członków zarządu tzw. niezgodowych** oraz **członków rady nadzorczej (ad hoc)**
- Tryb nadzoru bieżącego
- Przebieg i forma zakończenia procesu weryfikacji oceny odpowiedzialności zależne od wyniku badania:
 - **pozytywny wynik** - informacja do Banku o pozytywnej weryfikacji oceny
 - **ocena pozytywna z uwagami** – uzgodnienie z Bankiem dalszych działań
 - **ocena negatywna** – przekazanie zastrzeżeń oraz ustalenie z Bankiem dalszych działań
- W przypadku braku realizacji ustaleń – możliwe podjęcie przez KNF *in gremio* decyzji o wystąpieniu do właściwego organu Banku z **wnioskiem o odwołanie i/lub zawieszenie**



Obszar dialogu / ustaleń z Bankiem:

- **ocena pozytywna z uwagami** - uzgodnienie działań uzupełniających lub korygujących wraz z harmonogramem
- **ocena negatywna** - uzgodnienie działań oraz terminu zastąpienia osoby niespełniającej kryteriów odpowiedzialności w organie – osobą spełniającą wymogi

Uproszczony schemat procesu wtórnej oceny odpowiedzialności



Proces wtórnej oceny odpowiedności



Specyfika procesu:

- Może dotyczyć każdego z **członków organów**
- Zdarzenie wywołujące ocenę wtórną determinuje zakres oceny (**punktowy charakter oceny wtórnej**)
- Proces oceny wtórnej może być zainicjowany przez Bank, jak też przez UKNF
- Tryb nadzoru bieżącego
- Przebieg i forma nadzorczej weryfikacji oceny odpowiedności zależy od wyniku badania:
 - **pozytywny wynik** - informacja do Banku o pozytywnej weryfikacji oceny
 - **ocena pozytywna z uwagami** – uzgodnienie z Bankiem dalszych działań
 - **ocena negatywna** – przekazanie zastrzeżeń oraz ustalenie z Bankiem dalszych działań
- W przypadku braku realizacji ustaleń – możliwe podjęcie przez KNF *in gremio* decyzji o wystąpieniu do właściwego organu Banku z **wnioskiem o odwołanie i/lub zawieszenie**.



Obszar dialogu / ustaleń z Bankiem:

- **ocena pozytywna z uwagami** - uzgodnienie działań uzupełniających lub korygujących wraz z harmonogramem
- **ocena negatywna** - uzgodnienie działań oraz terminu zastąpienia osoby niespełniającej kryteriów odpowiedności w organie – osobą spełniającą wymogi

Departament Licencji Bankowych

tel. +48 22 262-48-13

dlb@knf.gov.pl

Piękna 20, 00-549 Warszawa

www.knf.gov.pl