

DLB-DLBZ1.0610.1.2020

Warszawa 27.01.2020 r.

**Rady Nadzorcze
i Zarządy**

- banków
- jednostek zarządzających systemami ochrony instytucjonalnej
- zakładów ubezpieczeń i reasekuracji
- towarzystw emerytalnych
- domów maklerskich

(według rozdzielnika)



Wspólną odpowiedzialnością wszystkich profesjonalnych uczestników rynku finansowego jest jego bezpieczeństwo, stabilność i wiarygodność. Dynamiczny rozwój rynku finansowego oraz rzeczywistość makroekonomiczna przynoszą wyzwania, którym trudno będzie sprostać bez właściwie uformowanego ładu korporacyjnego i kultury ryzyka w instytucjach finansowych. Rosnący stopień złożoności działalności biznesowej, wykorzystanie nowych technologii oraz rozbudowane środowisko regulacyjne wymagają adekwatnych kompetencji oraz odpowiedzialnej i etycznej postawy od osób na co dzień kształtujących rynek finansowy.

Prawidłowe przeprowadzanie procesu oceny odpowiedniości członków organów zarządzających oraz nadzorujących w podmiotach rynku finansowego jest kluczowym elementem zdrowego ładu korporacyjnego i realnego ukształtowania poziomu kompetencji i odpowiedzialności. Osoby mające wpływ na sposób prowadzenia regulowanej działalności finansowej muszą być zdolne do codziennego podejmowania należytych i ostrożnych decyzji zapewniających stabilność i bezpieczny rozwój zarządzanych przez nich podmiotów. Z tego względu osoby te muszą spełniać kryteria odpowiedniości i podlegać regularnemu procesowi oceny.

W celu podniesienia efektywności tych procesów przekazuję Państwu do korzystania *Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych* wraz z zestawem formularzy i wzorcowymi procesami oceny. Została ona pomyślana jako przewodnik dla Państwa po wymogach regulacyjnych, obowiązujących na rynku finansowym. Wymogi te powinny być przede wszystkim uwzględniane w wewnętrznych procesach oceny odpowiedniości przeprowadzanych przez zarządzane i nadzorowane przez Państwa podmioty. Moją intencją jest, aby *Metodyka* była dla Państwa narzędziem pomocnym w dokonywanej ocenie osób mających wejść (bądź już wchodzących) w skład organów korporacyjnych, a także w przygotowaniu wniosków do KNF. Celem publikacji *Metodyki* jest także

zwiększenie transparentności i przewidywalności procesu oceny, w ramach którego decyzje podejmowane są na podstawie jednakowych, znanych i zrozumiałych dla rynku zasad.

Przypomnę, że obowiązkiem podmiotów nadzorowanych jest przeprowadzenie procesu oceny:

- **pierwotnej** tj. jeszcze przed objęciem funkcji członka organu,
- **wtórnej** oceny członka organu – po zaistnieniu określonego zdarzenia oraz
- **zbiorowej** oceny organu.

Zdarzenia inicjujące konieczność przeprowadzenia oceny odpowiedniości oraz skutki oceny zostały opisane w *Metodyce*. Zwracam uwagę, że do obowiązków podmiotów nadzorowanych należy właściwe dokumentowanie wyników oceny oraz przekazywanie informacji o wyniku oceny do KNF. W przypadku negatywnego wyniku oceny, jednym z istotnych komponentów przekazywanych do KNF jest informacja o podjętych przez właściwy organ podmiotu działaniach zaradczych.

Zapraszam Państwa do przekazywania informacji zwrotnych dotyczących *Metodyki* w formie pytań lub propozycji doskonalenia funkcjonalności tego narzędzia. *Metodyka* jest pierwszym tego typu dokumentem publikowanym przez UKNF, ale jednocześnie „wersją 1.0”, która będzie doskonalona na podstawie dialogu z interesariuszami oraz praktyki nadzorczej. Zakładamy iteracyjny model rozwoju *Metodyki*, która w następnej edycji nie tylko obejmie kolejne sektory i funkcje, ale będzie również zmierzała do uwzględnienia doświadczeń dotyczących stosowania obecnie publikowanej wersji. Liczymy, że Państwa spostrzeżenia pozwolą nam usprawnić wspólny warsztat pracy związany z oceną odpowiedniości kadr zarządzających i nadzorujących w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym.

2 powołaniem,

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Jacek Jastrzębski