

JACEK TOMASIK

PRZEBIEG KARIERY ZAWODOWEJ:

TUiR WARTA KREDYT BANK S.A. – CENTRALA

03/2009 – do dzisiaj

Dyrektor Departamentu Ubezpieczeń Indywidualnych (DUI)

ZAKRES OBOWIĄZKÓW ORAZ ODPOWIEDZIALNOŚCI (na stanowisku Dyrektora DUI):

- ⊞ Tworzenie polityki i zarządzanie systemem indywidualnej oceny ryzyka ubezpieczeniowego;
- ⊞ Zarządzanie Departamentem, jako centrum kompetencyjnym dla produktów indywidualnych, tj. kreowanie i wdrażanie systemu kompetencji w zakresie grup produktów indywidualnych;
- ⊞ Współpraca z jednostkami sprzedażowymi w zakresie obsługi posprzedażowej, polityki taryfikacyjnej, polityki akceptacyjnej;
- ⊞ Współodpowiedzialność za planowanie i monitoring realizacji planów w zakresie przypisu składki oraz rentowności portfela ubezpieczeń indywidualnych.;
- ⊞ Nadzór merytoryczny nad funkcjonowaniem jednostek (2 Biura) w Centrali i jednostek terenowych – 10 Centrów Produktowych;
- ⊞ Nadzór nad obsługą posprzedażową ubezpieczeń realizowaną w Centrach Produktowych;
- ⊞ Nadzór nad prowadzeniem szkoleń merytorycznych z zakresu oferty produktowej i procedur obsługi grup produktów ubezpieczeniowych;
- ⊞ Udział w Komitecie Ryzyka Ubezpieczeniowego i wpływ na kształtowanie się ryzyka ubezpieczeniowego Warty;
- ⊞ Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w obszarze działalności DUI, udział w Komitecie Ryzyka Operacyjnego;
- ⊞ Współpraca z zewnętrznymi podmiotami poprzez utrzymywanie kontaktów z KNF, Polską Izbą Ubezpieczeń, UFG, PBUK, urzędami centralnymi, KG Policji, KG Straży Pożarnej

KREDYT BANK S.A. – CENTRALA

05/2007 – 03/2009

Dyrektor Centrum Bankowości Korporacyjnej Klientów Strategicznych

11/2005 – 04/2007

Dyrektor CZK

06/2005 – 10/2005

Zastępca Dyrektora CZK

04/2004 – 05/2005

Ekspert, a następnie **Lider Zespołu** w CZK (*Departament Zarządzania Kredytami Zagrożonymi Klientów Korporacyjnych i MSP*)

03/2003 – 03/2004

Ekspert w Departamencie Finansowania Inwestycji

ZAKRES OBOWIĄZKÓW ORAZ ODPOWIEDZIALNOŚCI (na stanowisku Dyrektora Centrum Klientów Strategicznych):

- Zarządzanie 5 zespołami zarządzającymi portfelami 300 kluczowych klientów Banku, definiowanie strategii współpracy oraz ustalanie indywidualnych celów biznesowych dla tych zespołów;
- Pozyskiwanie nowych klientów do portfela klientów strategicznych, określanie strategii sprzedaży opartymi o produkty obciążone i nie obciążone ryzykiem kredytowym Grupy KBC;
- Prowadzenie negocjacji w zakresie największych transakcji oraz prezentacji dla Zarządów tych klientów;
- Współtworzenie polityk kredytowych ukierunkowanych na wybrane Grupy Kapitałowe lub branże;
- Nadzór oraz koordynowanie współpracy z KBC Group Multinationals - klientów kluczowych KBC NV;
- Sponsorowanie wszystkich transakcji o charakterze kredytowym, w tym monitoring ryzyka kredytowego i operacyjnego, tym nadzór nad dokumentacją finansowania i zabezpieczenia w kierowanej jednostce;
- Nadzór i koordynacja współpracy z innymi jednostkami Banku, w tym fabrykami produktowymi, w celu wdrażania w życie polityki „cross-sellingu”;
- Udział w tworzeniu planu finansowego Banku w odniesieniu do Bankowości Korporacyjnej;
- Kontrola oraz raportowanie do Zarządu Banku, audytorów zewnętrznych Banku lub innych uprawnionych osób w zakresie współpracy i transakcji z klientami;
- Organizowanie oraz zarządzanie sprawami kadrowymi i ustalanie z szefem Departamentu Kadr polityki wynagrodzeń w odniesieniu do pracowników Centrum.

ZAKRES OBOWIĄZKÓW ORAZ ODPOWIEDZIALNOŚCI (na stanowisku Dyrektora CZK):

- Zarządzanie portfelem kredytów zagrożonych obejmujących około 100 klientów korporacyjnych Banku (wartość portfela zrestrukturyzowana z poziomu 1,8 mld PLN do około 0,8 mld);

- Udział z ramienia Banku w Radzie Nadzorczej spółek w trakcie procesu restrukturyzacji, włączając w to proces pozyskiwania inwestora strategicznego dla danej spółki;
- Współdecycent na posiedzeniach Komitetu Kredytowego Banku;
- Prowadzenie i kierowanie negocjacjami w zakresie restrukturyzacji największych ekspozycji kredytowych Banku, przy udziale Zarządów klientów ich doradców oraz doradców Banku oraz nadzór nad ich realizacją;
- Udział w opracowaniu oraz wprowadzaniu polityki zarządzania portfelem kredytów zagrożonych, zasadami restrukturyzacji stosowanymi w Banku, oraz zasadami wyceny indywidualnych ekspozycji kredytowych klientów korporacyjnych, włączając w zasady wyceny portfela kredytów zagrożonych Banku;
- Zarządzanie 40 osobowym zespołem specjalistów ds. restrukturyzacji;
- Organizacje szkoleń oraz coaching pracowników oraz dokonywanie oceny rocznej pracowników;

09/1997 – 02/2003

BANK PEKAO S.A. – CENTRALA

STANOWISKO

Ekspert w Zespole ds. Energetyki i Paliw - Departament Finansowania Projektów

Ekspert - Biuro Przygotowania Emisji w Departamencie Korporacyjnym

Opiekun Klienta Strategicznego – Departament Bankowości Korporacyjnej

ZAKRES OBOWIĄZKÓW ORAZ ODPOWIEDZIALNOŚCI:

- Identyfikacja oraz pozyskiwanie nowych klientów w zakresie finansowania inwestycyjnego podmiotowego i projektowego (w formie kredytowej oraz papierów dłużnych);
- Przeprowadzanie analiz projektów inwestycyjnych klientów Banku, kalkulacja ryzyka oraz ceny za ryzyko projektów, uzgadnianie i negocjowanie całości dokumentacji projektowej, sporadycznie restrukturyzacja istniejących transakcji inwestycyjnych;
- Udział w procesie syndykacji poszczególnych projektów inwestycyjnych, udział w przygotowaniu dokumentacji w oparciu o standardy LMA, we współpracy z doradcami zewnętrznymi i bankowymi;
- Przygotowywanie Memorandów Informacyjnych dla celów syndykatu lub przeprowadzenia emisji długu;
- Opracowanie całości dokumentacji do decyzji Komitetu Kredytowego Banku, ich prezentacja na posiedzeniach Komitetów Kredytowych oraz przed Zarządem Banku;
- Opracowanie raportów dla uprawnionych organów;
- Przygotowanie wielu krótko- i średnioterminowych finansowań w formie długu lub kredytów;
- Udział w tworzeniu polityki kredytowej banku w zakresie zasad finansowania projektów inwestycyjnych;
- Udział w pracach zespołu roboczego powołanego dla optymalizacji zasobów nieruchomościowych Grupy Unicredit w Polsce oraz stworzenie planu ich dalszej restrukturyzacji.

07/1996 – 08/1997

ELEKTRIM S.A.

Zespół Nieruchomości w Departamencie Inwestycyjnym

STANOWISKO

Analitik

12/1994 – 06/1996

BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA w Poznaniu w upadłości

(w ramach INSOL AG Sp. z o.o. –Syndyk upadłego BSRz)

STANOWISKO

Specjalista ds. Organizacji

WYKRZTAŁCENIE I SZKOLENIA ZAWODOWE:

- 2009 - 2006** Wiele szkoleń menedżerskich organizowanych przez KBC oraz KB S.A. (przy pomocy własnych trenerów oraz firm zewnętrznych: Unicorn, Ashridge School of Business) m.in.. z zakresu: (i) budowania zespołów, (ii) efektywnego zarządzania zespołami ludzkimi, (iii) zaawansowane techniki negocjacyjne, (iv) zasady efektywnej komunikacji, (v) 7 Habbits of Highly Effective People.
- 2005** Tygodniowe szkolenie dedykowane dla tzw. Sponsorów Kredytowych dotyczące: (i) szczegółowych zasad polityki kredytowej Grupy KBC oraz (ii) perspektyw zmian w przyszłości, w tym kierunków rozwoju strategicznych linii biznesowych Grupy. Obszerne omówienie metodologii sporządzania poprawnych aplikacji kredytowych, zasad ich oceny oraz zasad przebiegu całości procesu kredytowego stosowanego w Grupie KBC.
- 2004** 4-tygodniowa praktyka w Departamencie Ryzyka Korporacyjnego w KBC NV (Bruksela) w zakresie: zasad oceny ryzyka klientów korporacyjnych, włączając w to praktyczne zasady sporządzania ocen prezentowanych aplikacji kredytowych / projektów na potrzeby Komitetu Kredytowego KBC NV, w tym przygotowywanie tzw. niezależnych opinii analityka ryzyka kredytowego;

- 2003** Szkolenie w zakresie prawa upadłościowego i naprawczego (w Kredyt Banku);
- 2000** Szkolenie dla Doradców Inwestycyjnych dotyczące m.in.: (i) prawo, (ii) regulacje podatkowe, (iii) analiza finansowa i matematyka finansowa, (iv) derywaty oraz instrumenty dłużne;
- 1998** Szkolenia dla Doradców Klienta Strategicznego w Banku Pekao, w tym: (i) szkolenia produktowe oraz w zakresie usług oferowanych przez Bank, (ii) zabezpieczenia oraz ich wycena, (iii) restrukturyzacja klientów korporacyjnych, (iv) restrukturyzacja wierzytelności zagrożonych.
- 1996** Szkolenie dla analityków ELEKTRIM S.A. organizowane przez CENTRUM DOSKONALENIA KADR HANDLU ZAGRANICZNEGO;
- 1994** Szkolenie dla maklerów papierów wartościowych organizowane przez STOWARZYSZENIE PRAWNIKÓW POLSKICH ;
- 1997 – 1998** Szkoła Główna Handlowa, Specjalizacja – Finanse Publiczne, praca magisterska z zakresu inwestycji zagranicznych w Polsce;
- 1989 – 1994** Szkoła Główna Handlowa, Wydział Ekonomiczno – Społeczny, Specjalizacja – Zarządzanie i Planowanie Społeczne;
- 1985 - 1989** XLV Liceum w Warszawie im. R. Traugutta;

POZOSTALE:

- Znajomość języków obcych:
 - Angielski – płynnie;
 - Rosyjski – dobrze;
 - Włoski – bardzo podstawowy.
- Komputer: Excel, Word, Power Point, Internet
- Prawo jazdy: kat. A + B

Hobby:

- Żeglarsstwo, Windsurfing,
- Motocykle, literatura