

Zasady

identyfikowania osób pełniących najważniejsze (kluczowe) funkcje w
Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie oraz powoływania
i odwoływania osób pełniących te funkcje

§ 1

„Zasady identyfikowania kluczowych funkcji w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje”, zwane dalej „Zasadami”, opracowane zostały na podstawie:

- 1) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach – dalej Rozporządzenie MFFIPR z 8 czerwca 2021;
- 2) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy;

§ 2

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie;
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku;
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku;
- 4) **Kluczowe funkcje w Banku** – zidentyfikowane, zgodnie z art. 22aa ust. 10 ustawy – Prawo Bankowe, na podstawie stosownych polityk Banku, stanowiska organizacyjne, inne niż funkcje członków Rady Nadzorczej i Zarządu, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem.

§ 3

Zasady obejmują w szczególności:

- 1) Kryteria identyfikacji kluczowych funkcji
- 2) Zasady prowadzenia wykazu kluczowych funkcji
- 3) Zasady określania niezbędnych kwalifikacji dla poszczególnych kluczowych funkcji
- 4) Zasady postępowania w przypadku wystąpienia wakatów na kluczowych funkcjach (plan sukcesji), w tym w sytuacjach nagłych i niespodziewanych, mające na celu niezwłoczne uzupełnienie wakatów, w tym przy wykorzystaniu rezerw kadrowych
- 5) Określenie sposobów zapobiegania sytuacjom wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów na kluczowych funkcjach

§ 4

Kryteria identyfikacji kluczowych funkcji

1. Bank zgodnie z art. 22aa ust. 10 ustawy – Prawo Bankowe identyfikuje kluczowe funkcje w Banku (stanowiska organizacyjne, inne niż funkcje członków Rady Nadzorczej i Zarządu). Przy określaniu kluczowych funkcji w Banku, należy wziąć pod uwagę stanowiska zidentyfikowane na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy;
2. Kategoria „kluczowe funkcje w Banku” w rozumieniu Rekomendacji Z jest tożsama z kategorią „osób pełniących najważniejsze funkcje”, o której mowa w Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12) z 21 marca 2018 r.;
3. Z kluczowymi funkcjami związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem.
4. Ustalając listę stanowisk kluczowych należy wziąć pod uwagę kryteria związane z:
 - kierowaniem podporządkowaną jednostką gospodarczą;
 - posiadaniem uprawnień do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie transakcji na portfelu handlowym, które łącznie odpowiadają 0,5 % kapitału podstawowego Tier I Banku;
 - pełnieniem „funkcji kontrolnej” oznaczającej funkcję niezależną od jednostek gospodarczych przez nią kontrolowanych i odpowiadającą za zapewnienie obiektywnej oceny rodzajów ryzyka dotyczących instytucji, dokonanie ich przeglądu lub ich zgłoszenie, w tym m.in. funkcję zarządzania ryzykiem oraz funkcję zapewniania zgodności z przepisami;
 - pełnieniem obowiązków kierowniczych w zakresie:
 - bezpieczeństwa zasad i procedur rachunkowości,
 - przeprowadzania analizy ekonomicznej,
 - zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
5. Uwzględniając kryteria wymienione w ust. 4, w Banku do funkcji kluczowych zalicza się:
 - stanowisko głównego księgowego,
 - Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i kadr,
 - Stanowisko ds. analiz kredytowych,
 - Stanowisko ds. monitoringu kredytów, przeglądu zabezpieczeń i klasyfikacji,

§ 5

Zasady prowadzenia wykazu kluczowych funkcji

Stanowiska zidentyfikowane jako pełniące kluczową funkcję w Banku wskazywane są w prowadzonym przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i kadr „Wykazem osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy –

Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE”.

§ 6

Zasady określania niezbędnych kwalifikacji dla poszczególnych kluczowych funkcji

1. Niezbędne kwalifikacje i kompetencje posiadane przez osoby sprawujące kluczowe funkcje powinny zapewniać, że wykonywanie zadań z zakresu działalności jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie.
2. Kwalifikacje dla poszczególnych kluczowych funkcji są neutralne względem płci.
3. Kwalifikacje niezbędne dla poszczególnych kluczowych funkcji, kryteria oceny odpowiedności osób pełniących kluczowe funkcje a także kandydatów do pełnienia tych funkcji, przebieg procesu dokonywania odpowiedności a także środki naprawcze zawiera „Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie.”
4. Jeżeli oceniana osoba nie spełnia wymogów odpowiedności innych niż wynikające z kryterium rękojmi należytego wykonywania funkcji, Bank podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby niezwłocznie zlikwidować te braki, jednak nie później niż w terminie do 12 miesięcy od powierzenia pełnienia kluczowej funkcji.

§ 7

Zasady postępowania w przypadku wystąpienia wakatów na kluczowych funkcjach (plan sukcesji), w tym w sytuacjach nagłych i niespodziewanych, mające na celu niezwłoczne uzupełnienie wakatów, w tym przy wykorzystaniu rezerw kadrowych

1. Bank dąży do zapewnienia sukcesji osób pełniących kluczowe funkcje.
2. Sukcesja osób do pełnienia kluczowych funkcji realizowana jest zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kadrowym w Banku, w szczególności przy wykorzystaniu rezerw kadrowych.
3. Nowe osoby pełniące kluczowe funkcje otrzymują kluczowe informacje niezwłocznie po objęciu stanowiska, a wprowadzenie ich w obowiązki będzie zrealizowane w terminie 3 miesięcy.

§ 8

Określenie sposobów zapobiegania sytuacjom wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów na kluczowych funkcjach

§ 9

W celu ograniczenia ryzyka wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów na kluczowych funkcjach wtórną ocenę indywidualną odpowiedności, przeprowadzaną w ramach kontroli lub w celu przeglądu przestrzegania ładu korporacyjnego, zaleca się przeprowadzać nie czekając na zakończenie okresu objętego oceną (2 lat). W jednym kwartale zaleca się przeprowadzać oceny nie więcej niż 40% osób pełniących kluczowe funkcje.

§ 10

Powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje

1. Powoływanie lub odwołanie osoby na stanowisko pełniące kluczowe funkcje jest w kompetencjach Prezesa Zarządu Banku.
2. Przed powołaniem kandydata na stanowisko pełniące kluczowe funkcje wymagana jest:
 - 1) w przypadku wszystkich kandydatów – pozytywna ocena odpowiedniości dokonana zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie”;
 - 2) w przypadku kandydata na stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – pozytywna opinia Rady Nadzorczej.

§ 11

„Zasady identyfikowania kluczowych funkcji w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje”, są integralną częścią „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie” i wraz z nią podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE.

| L.p. | Imię i nazwisko | Stanowisko |
|------|---------------------|--|
| 1. | Maria Garbaszewska | Przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| 2. | Zdzisław Izdebski | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. | Wiesława Markiewicz | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. | Marcin Bobryk | Członek Rady Nadzorczej |
| 5. | Bożena Dziewulska | Członek Rady Nadzorczej |
| 6. | Marianna Fiuk | Członek Rady Nadzorczej |
| 7. | Jan Izdebski | Członek Rady Nadzorczej |
| 8. | Barbara Kaczyńska | Członek Rady Nadzorczej |
| 9. | Dariusz Jasiński | Prezes Zarządu |
| 10. | Anna Celińska | Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych |
| 11. | Renata Jasińska | Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych |
| 12. | Magdalena Izdebska | Główny Księgowy |
| 13. | Anna Hapunowicz | Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i kadr |
| 14. | Natalia Lipińska | Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej |
| 15. | Anna Ługowska | Stanowisko ds. analiz kredytowych |
| 16. | Halina Chomka | Stanowisko ds. monitoringu kredytów, przeglądu zabezpieczeń i klasyfikacji |