

OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ FUNKCJONUJĄCEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JELEŚNI

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej mający zapewnić osiągnięcie celów przyjętych zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe, tj.:

- 1) skuteczności i efektywności działania,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

2. Rola Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu

2.1. Rada Nadzorcza:

- a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- b) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej,
- c) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- d) informuje jednostkę zarządzającą systemem ochrony tj. Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

2.2. Komitet Audytu:

- a) bierze udział w badaniu sprawozdawczości finansowej,
- b) wspomaga działania Rady Nadzorczej w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

2.3. Zarząd:

- a) projektuje, wprowadza, oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- b) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej,
- c) ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- d) nie rzadziej niż raz w roku informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia nałożonych na niego zadań

3. Przyjęty schemat organizacyjny trzech linii obrony

Funkcjonujący system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech liniach obrony.

W ramach pierwszej linii obrony wykonywane i stosowane są działania mające na celu utrzymanie ryzyka na wcześniej ustalonym poziomie. Właściwe działanie mechanizmu kontroli ryzyka na pierwszej linii obrony zapewnione jest poprzez stosowanie odpowiednio zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych. Zadania kontrolne w ramach pierwszej linii obrony wykonują pracownicy funkcjonujący w działalności operacyjnej Banku, stosując i przestrzegając obowiązujących mechanizmów kontroli ryzyka.

W ramach drugiej linii obrony odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem jest Zespół Analizy Ryzyk i Sprawozdawczości, którego zadaniem jest m.in. monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony. Ponadto w ramach drugiej linii obrony swoje zadania wykonują co najmniej:

- 1) pracownicy upoważnieni do przeprowadzania kontroli,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Biegli rewidenci badający sprawozdawczość finansową,
- 4) Stanowisko ds. zgodności.

W ramach trzeciej linii obrony funkcjonuje audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości w oparciu

o kompetencje ustawowe oraz na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

4. Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) właściwie zaprojektowane i wprowadzone mechanizmy kontrolne,
- 2) stosowane i przestrzegane mechanizmy kontrolne,
- 3) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 4) właściwe dokumentowanie funkcji kontroli,
- 5) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a jego niezależność zapewniona jest przez stosowne mechanizmy oraz uprawnienia i obowiązki pracownika zatrudnionego na tym stanowisku.

Audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości w oparciu o kompetencje ustawowe oraz na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli Stanowiska ds. Zgodności. Dokonując kontroli Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę informacje sporządzane przez Zarząd. Ponadto Rada Nadzorcza

ocenę przeprowadza w oparciu o następujące informacje i dokumenty:

- 1) protokoły z kontroli przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) oceny BION,
- 3) raporty z badań audytowych przeprowadzanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości,
- 4) sprawozdania z badań przeprowadzanych przez biegłych rewidentów,
- 5) protokoły z lustracji,
- 6) informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku sporządzane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości,
- 7) protokoły z kontroli przeprowadzonych przez instytucje zewnętrzne,
- 8) protokoły z badań zleconych przez Radę Nadzorczą.