



Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Małopolskim
Rok założenia 1901

Opis Systemu kontroli wewnętrznej

I. DEFINICJE

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.;
- 2) **Zarząd Banku** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.;
- 3) **Rada Nadzorcza Banku** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.;
- 4) **Komitet Audytu** – Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.;
- 5) **System Ochrony** – System Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości, którego Bank jest uczestnikiem;
- 6) **Spółdzielnia SOZ BPS / Spółdzielnia** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości;
- 7) **Mechanizm kontrolny** – wyróżnione w ramach funkcji kontroli, rozwiązanie lub działanie wykonywane i stosowane w ramach wszystkich trzech Poziomów, w tym zwłaszcza w ramach Poziomu I, mające za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

II. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 1

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 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;
- 5) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

§ 2

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;

- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

§ 3

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony:
 - 1) **Pierwsza linia obrony** - to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku:
 - pracownicy odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, zapewniając zgodność wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości;
 - 2) **Druga linia obrony** - niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują następujące komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego to: Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, Stanowisko ds. zgodności, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji, Analityk kredytowy, Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI), niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I:
 - czynności kontrolne wykonywane we własnym zakresie przez Bank, mające charakter ciągły i kompleksowy;
 - 3) **Trzecia linia obrony** - to funkcja audytu wewnętrznego realizowana zgodnie z umową, przez Spółdzielnię SOZ BPS.
 - Niezależna ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

III. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 4

Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Stanowisko ds. Zgodności.
2. Funkcjonujące w Banku Stanowisko ds. Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu gwarantując tym jego niezależność.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. Zgodności oraz Spółdzielnią SOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu

wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych.

§ 5

Rada Nadzorcza Banku

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. Zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, i Komitetu Audytu oraz Spółdzielni SOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni SOZ BPS.

§ 6

Komitet Audytu

1. Komitet Audytu tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani spośród jej składu.
2. Komitet Audytu w sposób bieżący monitoruje skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej
3. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku uzgodnionego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

§ 7

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni SOZ BPS

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni monitoruje skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu Spółdzielni.
3. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.

§ 8

Postanowienia końcowe

1. Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:

- 1) informacji przekazanych przez banki będące uczestnikami Systemu Ochrony, w tym corocznej oceny, o której mowa w § 9 ust. 3.,
 - 2) wyników przeprowadzonych audytów,
 - 3) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej banków będących uczestnikami Systemu Ochrony.
2. Zarząd Spółdzielni informuje Bank o ocenie, o której mowa w ust. 1.
 3. Zarząd Spółdzielni informuje Bank o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.
 4. Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza Spółdzielni uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla banków będących uczestnikami Systemu Ochrony oraz Spółdzielni.