



SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W KURPIOWSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MYSZYŃCU

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Cele i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 6) Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd:



Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) Mechanizmy kontrolne;
- 2) Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) Raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Kurpiowski Bank Spółdzielczy przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym oraz zapewnia dokumentację funkcji kontroli, w szczególności przez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
- 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje cały obszar struktury organizacyjnej Banku i funkcjonuje w podziale na trzy linie obrony:

Pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej.

Druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) – niezależna ocena ryzyka sprawowana przez komórki organizacyjne podporządkowane Prezesowi Zarządu, pełniącemu funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym.

Trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) – audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd:



II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJACYCH I NADZORUJACYCH ZA PROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.

1. Rola Zarządu w systemie kontroli wewnętrznej.

- 1) Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności;
- 2) Zarząd zapewnia niezależność Stanowisku Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności oraz środki finansowe, niezbędne do skutecznego wykonywania zadań jak również do systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika, zatrudnionego na tym stanowisku;
- 3) Zarząd 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 Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
- 4) Zarząd podejmuje odpowiednie działania, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, celem ich usunięcia;
- 5) W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd:
 - a) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - b) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności podejmuje odpowiednie działania, mające na celu ich usunięcie, określając środki naprawcze lub dyscyplinujące.
- 6) Nie rzadziej niż raz w roku Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej raport informujący o sposobie wypełniania zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- 7) Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd:



2. Rola Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w systemie kontroli wewnętrznej.

Do podstawowych zadań Rady Nadzorczej w systemie kontroli wewnętrznej należy:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) zatwierdza regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności, a także wyraża zgodę na powoływanie i odwoływanie osoby zatrudnionej na stanowisku ds. zgodności;
- 3) zatwierdza politykę zgodności w Banku oraz nadzoruje wykonanie przez Zarząd obowiązków dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 3) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, stanowiska ds. zgodności oraz stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności;

Ocena adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu (linii) obrony, tj. audytu wewnętrznego jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, zgodnie z Umową Systemu Ochrony oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa

Do podstawowych zadań Komitetu Audytu w systemie kontroli wewnętrznej należy:

- 1) bieżące monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej;
- 2) ocenia funkcjonowanie i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej przynajmniej raz w roku na podstawie:
 - a) informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie;
 - b) raportów, dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności;
 - c) raportów z działalności Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności.

Zarząd

Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego
w Myszyńcu

Zarząd: