

# OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŻORACH

## I. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych,
- 2) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 3) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej,
- 4) skuteczności ujawniania błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących,
- 5) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów i polityki Banku,
- 6) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 7) jakości (dokładności i niezawodności) systemów:
  - a) księgowego,
  - b) sprawozdawczego,
  - c) operacyjnego,
- 8) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego,
- 9) efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku,
- 10) właściwej struktury organizacyjnej Banku, w tym w zakresie podziału kompetencji i koordynowania działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 11) oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości,
- 12) oceny czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

## II. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i komitetu audytu

Odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Banku. Poszczególni członkowie Zarządu Banku odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w podległych pionach działalności Banku.

Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań związanych z funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:

- a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
- b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
- c) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- d) zapewnienia odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności,

- e) przyjętych zasad dotyczących projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w banku (w tym podziału obowiązków za zdefiniowanie procesów i mechanizmów kontrolnych),
- f) ustalenia odpowiedzialności, odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych (weryfikacja bieżąca i testowanie),
- g) wdrożenia matrycy funkcji kontroli oraz odpowiedzialności za jej zarządzanie,
- h) zasad raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych, status realizacji działań naprawczych w związku ze zidentyfikowanymi nieprawidłowościami w wyniku niezależnego monitorowania.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej. W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od audytu wewnętrznego, Zarządu Banku, komórki do spraw zgodności, Komitetu Audytu.

W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) zatwierdza politykę zgodności Banku,
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 4) akceptuje plany kontroli wykonywanej przez Bank Zrzeszający w ramach drugiej linii obrony.

### **III. Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku**

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w Banku na trzech niezależnych poziomach:

- 1. Pierwszy poziom (tzw. pierwsza linia obrony) na który składa się:
  - 1) Samokontrola (jako element weryfikacji bieżącej) – kontrola własna każdego pracownika względem siebie, jak również efektów pracy grupy pracowników w ramach danej komórki organizacyjnej,
  - 2) Funkcja kontroli (głównie jako element weryfikacji bieżącej lub testowania poziomego) dokonywana przez Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów i Kierowników Zespołów oraz pracowników, którym w treści wewnętrznych aktów normatywnych Banku powierzono obowiązki kontrolne w określonym zakresie. Jeśli wymaga tego dany mechanizm kontrolny, funkcja kontroli może wykonywać także testowanie pionowe.
- 2. Drugi poziom (tzw. druga linia obrony) na który składa się:
  - 1) działalność komórki do spraw zgodności (jako element testowania pionowego oraz działań w ramach stanowiska ds. zgodności),
  - 2) działalność zespołu ds. ryzyk i analiz (jako element weryfikacji bieżącej pionowej),
  - 3) kontrola instytucjonalna wykonywana przez Bank Zrzeszający (jako element testowania pionowego).
- 3. Trzeci poziom (tzw. trzecia linia obrony) na który składa się działalność audytu

wewnętrznego wykonywanego przez Komórkę Audytu Wewnętrznego Spółdzielni (jako element testowania pionowego).

#### **IV. Funkcja kontroli**

Funkcja kontroli pierwszej linii obrony obejmuje, wykonywane w sposób ciągły lub okresowy przez pracowników każdego poziomu organizacyjnego Banku czynności mające na celu badanie:

- 1) prawidłowości przeprowadzanych operacji, transakcji i innych czynności wykonywanych w Banku w stosunku do obowiązujących przepisów prawa i uregulowań wewnętrznych,
- 2) jakości danych,
- 3) przestrzegania limitów,
- 4) fizycznych zabezpieczeń dostępu,
- 5) uprawomocnienia i autoryzacji,
- 6) rozdzielenia sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków.

Funkcja kontrola pierwszej linii obrony ma podstawowe znaczenie dla zapewnienia bezpieczeństwa Banku, uzyskiwania wymaganej jakości i poprawności wykonywanych czynności, zapobieganiu i eliminacji nieprawidłowości oraz minimalizowania ryzyka.

Zakres funkcji kontroli pierwszej linii obrony obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, każdą jednostkę/komórkę organizacyjną, każdy poziom zarządzania oraz każdego pracownika banku, sprowadzając się do analizy przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów.

Do podstawowych zadań funkcji kontroli należy m.in.:

- 1) informowanie przełożonych o zidentyfikowanych nieprawidłowościach lub innych zdarzeniach istotnych z punktu widzenia ponoszonych strat finansowych lub pogorszenia wizerunku Banku,
- 2) weryfikowanie prawidłowości przebiegu procesów realizowanych przez Bank,
- 3) weryfikowanie zgodności uregulowań wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa,
- 4) sprawdzenie przestrzegania uregulowań wewnętrznych, w tym wynikających z limitów, fizycznych zabezpieczeń dostępu, zakresów, upoważnień, itp.,
- 5) sprawdzenie ewidencji i sprawozdawczości finansowej,
- 6) analizowanie, czy czynności bankowe są wykonywane przez pracowników posiadających stosowne kompetencje i kwalifikacje zawodowe.

#### **V. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i audytu wewnętrznego**

Funkcja kontroli drugiego poziomu przeprowadzana jest między innymi przez stanowisko ds. zgodności działające w ramach struktury organizacyjnej Banku. Stanowisko ds. zgodności podległe jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

W szczególności stanowisko ds. zgodności swoim zakresem działań zapewniających zgodność obejmuje:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów i pożyczek),

- 2) ochronę konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji, analiza wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych (tzw. klauzul abuzywnych),
- 3) obowiązek rzetelnej reklamy produktów i usług,
- 4) wprowadzanie nowych produktów i modeli biznesowych, w szczególności pod kątem przeciwdziałania obchodzeniu powszechnie obowiązujących przepisów (Rek. M 14.6),
- 5) outsourcing,
- 6) ochronę tajemnicy bankowej,
- 7) ochronę danych osobowych,
- 8) przeciwdziałanie konfliktowi interesów, w tym konfliktowi personalnemu,
- 9) darowizny i podarunki, transakcje własne pracowników,
- 10) ryzyko braku zgodności związane z klientami i transakcjami, np. tworzenie listy kontrahentów, z którymi bank nie zamierza podejmować współpracy (Rek. M 14.6),
- 11) prawo pracy, w tym zwłaszcza mobbing i molestowanie w pracy,
- 12) politykę informacyjną dotyczącą ujawnień.

Mechanizmy gwarantujące niezależność stanowiska ds. zgodności obejmują w szczególności:

- 1) powoływanie i odwoływanie kierującego komórką dokonywane jest za zgodą Rady Nadzorczej ,
- 2) komórka raportuje bezpośrednio do Rady Nadzorczej,
- 3) kierujący komórką uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu, kiedy omawiane są zagadnienia ryzyka braku zgodności, a także kontroli wewnętrznej,
- 4) komórka podlega szczególnemu trybowi kontroli wynagrodzeń, w tym celu pracownicy komórki objęci są zasadami wynagradzania (np. regulaminem wynagradzania, polityką wynagradzania) zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą, zgodnymi z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a także przepisami Ustawy Prawo bankowe i innych odpowiednich przepisów,
- 5) zmiany na stanowisku kierującego komórką do spraw zgodności powodują, że Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.

Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym w Żorach przeprowadzany jest przez Pracowników Audytu Wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez fakt, że wykonywany jest w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W ramach dokonywania audytu wewnętrznego, Audyt Wewnętrzny kontroluje działalność Banku jako całości. Celem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w Banku, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku oraz dostarczenie informacji w tym zakresie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Podejmowane działania audytowe przez Audyt Wewnętrzny powinny umożliwić:

- 1) ocenę skuteczności systemu zarządzania, w tym zarządzanie ryzykiem Banku,
- 2) ocenę zagrożenia skutkami nieprzestrzegania zasad ładu korporacyjnego, ryzykiem związanym z działalnością operacyjną oraz systemami informatycznymi Banku biorąc pod uwagę:
  - a) wiarygodność i rzetelność informacji finansowych i operacyjnych,
  - b) skuteczność i efektywność działań operacyjnych,
  - c) ochronę aktywów,

- d) zgodność działania z prawem, przepisami wewnętrznymi Spółdzielni/Banku i umowami,
- 3) ocenę jakości szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego oraz ocenę przeglądu tych procesów,
- 4) ocenę poprawności sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej ujawnianej przez Bank,
- 5) ujawnienie ewentualnych przypadków niegospodarności i marnotrawstwa oraz wskazanie osób za nie odpowiedzialnych,
- 6) ustalenie przyczyn i skutków stwierdzonych nieprawidłowości oraz podjęcie działań zmierzających do ich usunięcia,
- 7) ocenę efektywności i skuteczności stosowanego systemu kontroli wewnętrznej,
- 8) ocenę funkcjonowania przepisów wewnętrznych,
- 9) ocenę efektywności realizacji zadań przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- 10) ocenę kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 11) ocenę poprawności sprawozdawczości sporządzanej przez Bank,
- 12) ocenę adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych,
- 13) ocenę struktury organizacyjnej Banku, podziału odpowiedzialności i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi oraz stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów oraz informacji.

## **VI. 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 corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Rada Nadzorcza przeprowadza w/w ocenę na podstawie opinii Komitetu Audytu.

W ramach dokonywanej oceny, Rada Nadzorcza powinna w szczególności uwzględnić:

- 1) opinię Komitetu Audytu,
- 2) informację Zarządu Banku,
- 3) okresowe raporty komórki ds. zgodności i Audytu wewnętrznego,
- 4) istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 5) ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- 6) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK),
- 7) istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydane.

*Zarząd Banku Spółdzielczego Żorach*