



System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy

W Banku działa system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem. W celu efektywnego działania systemu kontroli wewnętrznej w Banku przyjęto procedurę o nazwie „Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” na podstawie wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Rekomendacji H.

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy zgodnie z art. 9c Prawa bankowego jest zapewnienie w Banku:
 - 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. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy funkcjonują w oparciu o:
 - Ustawę Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.;
 - Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r.;
 - Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z dnia 6 marca 2017 r.;
 - Rekomendacji H wydanej przez KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
 - innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
3. Funkcja kontroli składa się z:
 - mechanizmów kontrolnych;
 - niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - raportowania.

Kluczowe mechanizmy kontrolne Bank przypisuje procesom istotnym

4. Bank zapewnia dokumentowanie kontroli wewnętrznej poprzez:
 - rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi;
 - opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - opis w postaci Matrycy funkcji kontroli powiązania celów opisanych w ust.1 z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne
5. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (trzy linie obrony).
 - **1 poziom** - tj. zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz przez osoby z nim współpracujące; celem kontroli jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, a także bieżące reagowanie na uchybienia.
 - **2 poziom** – tj. zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych; kontrola sprawowana jest przez Członków Zarządu, Kierowników oraz Stanowisko ds. Zgodności. Celem kontroli jest ocena mechanizmów kontroli wewnętrznej, prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku, w tym roczna ocena szacowania adekwatności kapitałowej, realizacji Polityki wynagrodzeń, Polityki informacyjnej, ładu korporacyjnego.
 - **3 poziom** - tj. kontrola wykonywana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zgodnie z art. 22d ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
6. Na wymienionych wyżej trzech poziomach w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie w ramach testowania pionowego i poziomego).
7. Za zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Banku odpowiedzialni są:
 - **Rada Nadzorcza** – sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej poprzez informacje uzyskane ze Stanowiska ds. Zgodności oraz Członków Zarządu sprawujących kontrole na 2 poziomie.

Komitet Audytu – dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny wielkości i profilu ryzyka braku zgodności. Komitet Audytu raportuje w/w ocenę Radzie Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o opinię Komitetu Audytu oraz informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach tej oceny.

- **Zarząd Banku** – projektuje, wprowadza oraz zapewnia w Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz Stanowisko ds. Zgodności. Zarząd Banku zapewnia niezależność Stanowiska ds. Zgodności oraz zapewnia niezbędne środki finansowe do skutecznego wykonywania zadań kontroli.
- **Stanowisko ds. zgodności** - sprawuje nadzór nad zgodnością przepisów wewnętrznych w Banku z przepisami zewnętrznymi w tym standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności jest stanowiskiem niezależnym podległym bezpośrednio pod Prezesa Zarządu.

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Brzeźnicy