

Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Międzyrzecu Podlaskim

I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

§ 1.

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

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

§ 2.

Funkcja kontroli

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- 1) funkcja kontroli – na którą składają się mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd. oraz monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie);
- 2) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności – umiejscowione na II linii obrony systemu zarządzania, którego zadaniem jest: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przedstawianie raportów w tym zakresie oraz projektowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 3) audyt wewnętrzny – sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 3.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez wyspecjalizowane komórki w Banku, w tym działalność Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I

- linii), poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

II. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

§ 4.

Zarząd Banku

Do zadań Zarządu w zakresie systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:

- 1) projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) określenie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) ustanawianie zasad niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie;
- 4) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnieniem jej funkcjonowania;
- 5) określenie rodzajów działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące;
- 6) raportowanie do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

§ 5.

Rada Nadzorcza Banku

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 2) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
- 4) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie struktury organizacyjnej Banku;
- 5) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 6) dokonuje corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej.

§ 6.

Komitet Audytu

Do zadań Komitetu Audytu w zakresie systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:

- 1) bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej,
- 2) opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

§ 7.

Zakres zadań i umiejscowienie Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności

1. Niezależność Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności, jako komórki funkcjonującej w ramach drugiej linii obrony, jest zagwarantowana poprzez wyodrębnienie jej w strukturze organizacyjnej Banku z uwzględnieniem bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu Banku.
2. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, w tym poprzez udział w ich posiedzeniach, a także dostęp do dokumentów, informacji, systemów informatycznych niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych.
3. Do zadań Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności – w ramach systemu kontroli wewnętrznej należy:
 - 1) koordynowanie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz działania funkcji kontroli;
 - 2) zarządzanie ryzykiem braku zgodności tj. identyfikowanie, ocena, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie o ryzyku braku zgodności w tym koordynowanie działań w zakresie zapewnienia zgodności w Banku;
 - 3) przeprowadzanie niezależnego monitorowania w zakresie zapewnienia zgodności oraz przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku i raportowanie wyników tego niezależnego monitorowania;
 - 4) przeprowadzanie dodatkowych, doraźnych czynności kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku;
 - 5) projektowanie procedur i metodyk identyfikacji oraz oceny ryzyka braku zgodności.

§ 8.

Zasady corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza Banku, corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, po zaopiniowaniu przez Komitet Audytu.