# SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

**W NADWIŚLAŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM**

**W SOLCU-ZDROJU**

Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju (dalej Bank) opracował i wprowadził system kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem faktu funkcjonowania w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, który stanowi uznany system ochrony instytucjonalnej, o którym mowa w Ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Na podstawie art. 22i ust. 4 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, kontrola wewnętrzna, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (audyt wewnętrzny), została powierzona organowi zarządzającemu systemem ochrony, którym jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (dalej spółdzielnia).

**I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej**

§ 1

**Cele systemu kontroli wewnętrznej**

Celem systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa Bankowego, jest zapewnienie:

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

§ 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

**Funkcja kontroli**

1. Na funkcje kontroli składają się:

1) mechanizmy kontrolne;

2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;

3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.

3. Bank 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, o których mowa w § 1,

z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz

kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem

przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

§ 4

**Organizacja systemu kontroli wewnętrznej**

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech,

niezależnych poziomach (liniach obrony):

1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) Poziom II to co najmniej komórka do spraw zgodności oraz inne stanowiska/komórki

organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarzadzania ryzkiem na

Poziomie I;

3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana w Banku przez Spółdzielnię.

2. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej zaprezentowano w załączniku.

§ 5

1. Kontrola realizowana na Poziomie I pozostaje w kompetencji Banku.

2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych

czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone

nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje

stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań

przypisanych tej funkcji.

3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności

przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego

bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne

wyznaczono w zakresach obowiązków.

§ 6

1. Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji Banku.

2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie

dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od

zarzadzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady

braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

3. Kontrola, o której mowa w ust. 2 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli

realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na

Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania

ryzykiem w działalności Banku.

4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy kontrolne zapewniające

niezależność stanowiska do spraw zgodności.

§ 7

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny)

realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę,

w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania

ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej banku.

2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących

wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania.

Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli

realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu

zarządzania ryzykiem.

3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność

funkcji audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię podlega

organizacyjnie Prezesowi Zarządu Spółdzielni, a funkcjonalnie Radzie Nadzorczej.

**II. Rola organów Banku zarządzających i nadzorujących**

**system kontroli wewnętrznej**

§ 8

**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 funkcje kontroli oraz stanowisko do spraw zgodności.

2. Zarząd Banku zapewnia niezależność stanowiska do spraw zgodności oraz zapewnia środki

finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego

podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.

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 do spraw 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. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd

Banku podejmuje działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym

określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów

prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

1) odpowiada za efektywne zarzadzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako

ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz

standardów rynkowych;

2) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania

i składania Radzie Nadzorczej Banku lub Komitetowi Audytu Banku, raportów

w sprawie zarzadzania ryzykiem braku zgodności;

3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, Zarząd

Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości,

w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie

wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 5.

§ 9

**Rada Nadzorcza Banku**

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem

funkcjonowania adekwatnego i skutecznego sytemu kontroli wewnętrznej.

2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu

o informacje uzyskane od stanowiska do spraw zgodności, inne komórki pełniące funkcje

kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku oraz Spółdzielni w ramach realizacji

funkcji audytu wewnętrznego.

3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu

kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności

funkcji kontroli oraz stanowiska do spraw zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności

realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą

Spółdzielni.

4. Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę, o której mowa w ust. 3 na podstawie opinii

Komitetu Audytu.

5. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ust. 3.

6. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów

prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:

1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, 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.

§ 10

**Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni**

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie

funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni,

który obejmuje funkcje 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.

3. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania

w Systemie Ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

4. Przepisy § 8 i § 9 stosuje się odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej

Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz

zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni.

**Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej Systemu Ochrony**

