



## **OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MAŁEJ WSI**

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

- 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 2) na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność komórki do spraw zgodności oraz komórki ds. kontroli wewnętrznej,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **Cele kontroli wewnętrznej**

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- 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.

### **Funkcja kontroli**

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w ustawie Prawo bankowe.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości, w przestrzeganiu mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

### **Rada Nadzorcza**

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

## **Komitet Audytu**

Do zadań Komitetu Audytu w ramach systemu kontroli wewnętrznej należy monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym: w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Określone zadania w ramach systemu kontroli wewnętrznej, Komitet Audytu wykonuje m.in. poprzez: roczną ocenę funkcjonowania i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

## **Zarząd**

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

**Komórka ds. zgodności** ma zagwarantowaną niezależność, poprzez usytuowanie w strukturze organizacyjnej Banku, w bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu Banku. Funkcjonuje niezależnie od działań pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony). Do zadań komórki należy identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, prowadzenie i aktualizowanie matrycy funkcji kontroli.

## **Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej**

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie:

- 1) opinii Komitetu Audytu,
- 2) informacji Zarządu,
- 3) okresowych raportów sporządzanych przez stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
- 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
- 5) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 6) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
- 7) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Małej Wsi