



Organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim

Cel funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Banku jest zapewnienie osiągnięcia:

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.

Nadzór organów banku nad systemem kontroli

Rada Nadzorcza

1. Ogólny nadzór w zakresie kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, która:
 - 1) przyjmuje określony system sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku,
 - 2) akceptuje matrycę funkcji kontroli.
2. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wyników kontroli wewnętrznej w oparciu o otrzymane informacje i sprawozdania z kontroli. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, stanowiska do spraw zgodności.
3. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
 - 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. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od stanowiska do spraw zgodności, stanowiska kontroli wewnętrznej, Zarządu Banku.

Zarząd

1. Odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Banku. Nadzór z ramienia Zarządu Banku sprawuje Prezes Zarządu. Członkowie Zarządu odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w podległych pionach.
2. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku

funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienia niezależności odpowiednich komórek. Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku informuje Radę Nadzorczą o sposobie realizacji tych obowiązków.

3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, stanowiskiem kontroli wewnętrznej, audytem wewnętrznym, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku 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 składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

III linie obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku

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

1. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugi poziom składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
 - 2) działalność stanowiska do spraw zgodności,
 - 3) działalność stanowiska kontroli wewnętrznej.
3. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie na drugim poziomie).
4. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej

Funkcja kontroli

BANK SPÓŁDZIELCZY W RADZYNIU PODLASKIM
ul. Ostrowiecka 35
21-300 Radzyń Podlaski
tel.: (083) 352-70-57, (083) 352-70-58 fax: (083) 352-70-59
adres e-mail: centrala@bsradzyn.pl

Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z/s w Świdniku
VI Wydział Gospodarczy KRS
KRS: 0000135222
NIP: 538-000-30-64
REGON: 000501802

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórki kontrolne,
- 3) komórkę audytu wewnętrznego.

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

W Banku funkcję kontroli pełnią wszyscy pracownicy względem siebie, jak również grup pracowników w ramach swojej komórki organizacyjnej oraz w ramach obowiązku nadzoru wynikającego z zajmowanego stanowiska pracy, jak również przez osoby, którym powierzono obowiązki kontrolne w określonym zakresie.

Komórki kontrolne:

- 1) stanowisko do spraw zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, w oparciu o odrębne procedury;
- 2) stanowisko kontroli wewnętrznej – ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego.

Cel i zakres zadań

Stanowisko kontroli wewnętrznej jest częścią funkcji kontroli i pełni rolę koordynująco-kontrolną.

1. Celem działania stanowiska kontroli wewnętrznej jest:

- 1) ocena w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku,
- 2) ocena zgodności działania jednostek i komórek organizacyjnych Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku.

2. Do obowiązków pracownika na Stanowisku Kontroli Wewnętrznej należy przede wszystkim:

- 1) identyfikacja tzw. słabych punktów i wskazywanie potencjalnych zagrożeń zanim przerodzą się one w prawdziwe problemy lub rzeczywiste straty,
- 2) rzetelne i obiektywne wykonywanie czynności kontrolnych,
- 3) umiejętne sporządzanie dokumentacji kontrolnej,
- 4) udzielanie kontrolowanym wyjaśnień odnoszących się do przedmiotu kontroli,
- 5) podnoszenie swoich kwalifikacji poprzez samokształcenie jak i udział w szkoleniach,
- 6) przestrzeganie zasad, procedur i ram działania określonych w Instrukcji kontroli wewnętrznej,
- 7) przestrzeganie tajemnicy służbowej w sprawach będących przedmiotem kontroli oraz funkcjonowania Banku.

3. Celem działania stanowiska do spraw zgodności w Banku jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

4. Do obowiązków pracownika na Stanowisku do spraw zgodności należy przede wszystkim:

- 1) opracowanie i weryfikacja Polityki zgodności oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) śledzenie zmian w przepisach zewnętrznych,
- 3) informowanie właścicieli regulacji i członków Zarządu o planowanych zmianach przepisów wewnętrznych,
- 4) prowadzenie postępowań wyjaśniających w zakresie zgodności,
- 5) opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku,
- 6) dbałość o spójność regulacji wewnętrznych,
- 7) odpowiedzialność za aktualność informacji obligatoryjnych zamieszczanych na stronie internetowej Banku www.bsradzyn.pl oraz na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności,
- 8) koordynowanie wprowadzania zmian wybiegających poza zakres zadań jednej komórki organizacyjnej Banku,
- 9) prowadzenie wyjaśnień w sprawie planowanych zmian przepisów zewnętrznych i dostosowanie przepisów wewnętrznych,
- 10) dokumentowanie zadań Stanowiska,
- 11) udział w posiedzeniach Zarządu,
- 12) działania na rzecz zapewnienia zgodności działań Banku z prawem oraz przyjętymi standardami postępowania, w tym:
 - nadzorowanie aktualności rejestru i zbioru regulacji wewnętrznych Banku,
 - zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych z przepisami prawa,
 - dbałość o przeprowadzanie cyklicznych szkoleń dla pracowników z zakresu przestrzegania obowiązujących w Banku norm prawnych i standardów postępowania,
 - dbałość o zapoznavanie nowych pracowników z „Polityką zgodności” oraz „Zasadami dobrej praktyki bankowej”.
- 13) współpraca z Bankiem Zrzeszającym, Spółdzielnią SOZ BPS oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności,
- 14) działania konsultacyjne i doradcze w obszarze zgodności dla innych komórek Organizacyjnych,
- 15) weryfikacja jakości dokumentacji zewnętrznej (obejmującej dokumenty opracowane przez Bank i przekazywane klientom, kontrahentom i osobom trzecim, np. wzory umów, schemat wyciągów bankowych, broszury reklamowe, informacje prasowe, informacje w witrynach internetowych) w oparciu o procedury zapisane w Instrukcji zarządzania zmianami,
- 16) prowadzenie zbioru klauzul niedozwolonych w umowach, w tym w umowach zawieranych z zakładami ubezpieczeń, na podstawie wykazu UOKiK,
- 17) koordynowanie sporządzania ankiet otrzymywanych z instytucji nadzorczych w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 18) raportowanie na temat poziomu ryzyka braku zgodności.

Umieszczenie w strukturze organizacyjnej Banku, niezależność

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Stanowisko do spraw zgodności w strukturze organizacyjnej Banku podlegają bezpośrednio pod Prezesa Zarządu Banku. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska kontroli wewnętrznej. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Instrukcję kontroli wewnętrznej. Osoba reprezentująca stanowisko kontroli wewnętrznej ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
dokonywanej przez Radę Nadzorczą

Stanowisko kontroli wewnętrznej sporządza roczne sprawozdanie dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie obejmuje:

- 1) informacje ze swojej działalności:
 - a) tematy kontroli,
 - b) ilość kontroli ogółem w tym: planowe pełne, problemowe i doraźne,
 - c) procent wykonania planu i ewentualnie przyczyny jego niewykonania,
 - d) stwierdzone istotne nieprawidłowości, wydane zalecenia i stopień ich realizacji,
- 2) informacje z działalności kontroli funkcjonalnej (na podstawie sprawozdań Kierowników jednostek /komórek organizacyjnych):
 - a) tematy kontroli,
 - b) ilość kontroli ogółem w tym: planowe pełne, problemowe i doraźne,
 - c) procent wykonania planu i ewentualnie przyczyny jego niewykonania,
 - d) stwierdzone istotne nieprawidłowości,
 - e) wydane zalecenia pokontrolne i stopień ich realizacji,
- 3) ocenę funkcji kontroli w Banku (jej adekwatność i skuteczność), ocenę skuteczności zarządzania ryzykami i ocenę zgodności działania Banku z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi.