



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Rzepinie

OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZEPINIE

Zgodnie z:

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Rzepinie

„Cele systemu kontroli wewnętrznej

§ 1

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest 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.

§ 2

1. W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe, do których zalicza się m.in.:

<i>Lp.</i>	<i>Cel szczegółowy</i>
1	Przestrzeganie zasad oceny zdolności kredytowej. Przestrzeganie limitów
2	Przestrzeganie zasad w zakresie odstępstw
3	Wiarygodność i integralność danych dotyczących operacji/ transakcji
4	Unikanie konfliktu interesów, poufność informacji i danych
5	Osiąganie założonych celów plany finansowego
6	Rejestracja kosztów zgodnie z zasadami
7	Osiąganie założonych celów planu finansowego
8	Przestrzeganie polityki rachunkowości i rejestracja transakcji zgodnie z zasadami
9	Ryzyko rynkowe - przestrzeganie zasad
10	Ryzyko operacyjne - unikanie konfliktu interesów, zapewnienie bezpieczeństwa majątku, wiarygodność i integralność danych dotyczących operacji, unikanie ryzyka prawnego
11	Zgodność z określonymi przepisami prawnymi lub nadzorczymi
12	Wycena aktywów zgodnie z zasadami (rezerwy)
13	Ryzyko operacyjne- wiarygodność i integralność danych, unikanie konfliktu interesów
14	Ryzyko operacyjne- unikanie konfliktu interesów
15	Ryzyko operacyjne- poufność informacji i danych
16	Ryzyko operacyjne - ciągłość działania, dostępność systemów i aplikacji
17	Osiąganie założonych celów strategii
18	Osiąganie założonych celów operacyjnych
19	Ryzyko biznesowe- przestrzeganie założonej tolerancji ryzyka
20	Przestrzeganie polityki rachunkowości (rejestracja należności i zobowiązań pozabilansowych zgodnie z zasadami, rejestracja zobowiązań zgodnie z zasadami, wycena aktywów zgodnie z zasadami(rezerwy)
21	Przestrzeganie polityki rachunkowości - prawidłowa wycena aktywów i zobowiązań
22	Przestrzeganie polityki rachunkowości - zapobieganie nadużyciom, Ryzyko operacyjne - poufność informacji i danych

23	Przestrzeganie polityki rachunkowości - zapobieganie nadwyżką
24	Osiąganie założonych celów planu handlowego
25	Przestrzeganie polityki rachunkowości - rejestracja operacji kasowych zgodnie z zasadami
26	Ryzyko stopy procentowej
27	Ryzyko płynności
28	Ryzyko operacyjne: unikanie ryzyka prawnego, zapewnienie bezpieczeństwa majątku, unikanie konfliktu interesów, wiarygodność i integralność danych, poufność informacji i danych
29	Przestrzeganie zasad poznaj swojego klienta
30	Przestrzeganie zasad typowania i rejestracji transakcji
31	Przestrzeganie zasad analiza transakcji
32	Przestrzeganie zasad raportowania do GIIF
33	Przestrzeganie zasad świadomość, umiejętności pracowników
34	Ryzyko kredytowe - przestrzeganie zasad
35	Osiąganie założonych celów planu handlowego
36	Przestrzeganie zasad ryzyka płynności
37	Osiąganie celów strategii- zapewnienie odpowiedniego wsparcia procesów biznesowych
38	Przestrzeganie polityki bezpieczeństwa - przestrzeganie akceptowanego poziomu ryzyka
39	Przestrzeganie tolerancji na ryzyko braku zgodności
40	Przestrzeganie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
41	Adekwatność kapitałowa
42	Ryzyko kapitałowe - przestrzeganie limitów

§ 3

1. Każdy z procesów uznawany przez Bank za istotny jest powiązany z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej.
2. Bank wyodrębnia procesy uznane za istotne w oparciu o przyjęte kryteria wyboru z uwzględnieniem strategii działania banku, modelu biznesowego, strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko oraz wpływu danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową.
3. Zgodnie z Rekomendacją M KNF oraz obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank posiada dokumentację określającą jakiego rodzaju procesy występują w Banku, kto jest ich właścicielami oraz które z tych procesów Bank uznaje za kluczowe/istotne dla realizacji strategii Banku, a które uznaje za krytyczne z punktu widzenia zachowania ciągłości działania.

Model trzech linii (poziomów) obrony

§ 4

1. Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

2. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
3. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. *Naczelnik wydziału analiz*.
 - 2) komórka do spraw zgodności/komórka kontroli wewnętrznej
4. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB¹.
5. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

§ 5

1. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest za zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
 - 1) projektowanie mechanizmów kontrolnych,
 - 2) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 3) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 4) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 5) matrycę funkcji kontroli,
 - 6) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 7) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
4. Celem dokonania oceny, o której mowa w pkt. 3, komórka audytu w ramach badań audytowych, bierze pod uwagę w szczególności wyniki oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych pierwszej i drugiej linii obrony.

§ 6

1. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.
2. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym Liderzy Oddziałów i Naczelnicy wydziałów.
3. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: Dyrektor kontroli wewnętrznej/ Kierujący komórką ds. zgodności/ IOD, Naczelnik Wydziału Analiz.

¹ Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

Podział obowiązków

§ 7

Rola i zadania Komitetu Audytu

1. Komitet Audytu opiniuje ocenę adekwatność i skuteczność kontroli wewnętrznej dla Radny Nadzorczej.
2. Nadzoruje działania kontroli wewnętrznej poprzez zapoznawanie się z kwartalnymi raportami z kontroli wewnętrznej.

Rola i zadania Rady Nadzorczej

3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.
4. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:
 - 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym matrycy funkcji kontroli,
 - 2) zatwierdzenie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 3) zatwierdzenie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - 4) półroczną ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych,
 - 5) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu,

§ 8

Rola i zadania Zarządu

1. Zarząd, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.
2. Do zadań Zarządu, należy w szczególności:
 - 1) ustanowienie, w ramach trzech linii obrony, kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, a także właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z komórką do spraw zgodności i komórką audytu oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
 - 3) określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
 - 4) sporządzanie okresowej (nie rzadziej niż raz w roku) informacji dla Rady Nadzorczej o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
 - c) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
 - d) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki,
- 5) zatwierdzanie listy istotnych procesów wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązanie z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej,
 - 6) zapewnienie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
 - 7) zatwierdzenie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 8) zapewnienie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez określenie odpowiedniego jego zakresu i kryteriów,
 - 9) wyznaczenie stanowiska odpowiedzialnego za zadania związane z prowadzeniem matrycy funkcji kontroli, określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów,
 - 10) określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości.

§ 9

Rola i zadania komórki kontroli wewnętrznej

1. W Banku, w pionie Prezesa Zarządu, działa komórka kontroli wewnętrznej odpowiedzialna za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym.
2. Do zadań tej komórki należy m.in.:
 - 1) przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - 3) prowadzenie rejestru nieprawidłowości istotnych i krytycznych,
 - 4) raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące co najmniej zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 5) administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.

§ 10

Rola i zadania komórki do spraw zgodności

1. Komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem).
2. W ramach funkcji kontroli, komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:
 - 1) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
 - 2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności określony zostały w odrębnej regulacji normującej zasady zarządzania zgodności.

§ 11

Rola i zadania komórki audytu wewnętrznego

Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu określone zostały w Załączniku nr 4 i 4a do Umowy Systemu Ochrony.

§ 12

Rola i zadania Liderów Oddziałów

Liderzy Oddziałów, wypełniając swoje obowiązki, wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:

- 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
- 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontrolnych.”

rejestr. SR Zielona Góra, VIII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000114496
NIP: 598-10-00-225 * REGON: 000510988