

OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OBSZY

I. Cele kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Obszy działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest:

- 1) skuteczność i efektywność działania Banku;
- 2) wiarygodność sprawozdawczość finansowa;
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 5) bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji.

II. Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Rolą Zarządu w systemie kontroli wewnętrznej jest zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd podejmuje działania w celu zapewnienia ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej oraz współpracę wszystkich pracowników Banku z komórką do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zarząd raz w roku informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełniania zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.

Rolą Rady Nadzorczej jest nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności.

Rada nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje komórki do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności, zarządu Banku oraz Komitetu Audytu. Rada może zlecić bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej Komitetowi Audytu.

rada dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet Audytu:

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

III. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku.

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej oparta jest na modelu trzech linii obrony.

Pierwsza linia obrony to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i jest realizowana przez wszystkich pracowników operacyjnych Banku. Celem kontroli realizowanej na tym poziomie 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.

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.

Druga linia obrony to zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku specjalnie do tego powołanych jak komórka do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności, Komitet Audytu oraz Komitet Kredytowy.

Kontrola realizowana na drugim poziomie to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

Kontrola na tym poziomie ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Trzecia linia obrony to audyt wewnętrzny wykonywany w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

IV. Funkcje kontroli

Funkcja kontroli jest elementem kontroli wewnętrznej i obejmuje wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku tj.:

- 1) kontrola bieżąca sprawowana przez wszystkich pracowników Banku,
- 2) kontrola następną, sprawowana przez upoważnionych pracowników (komórkę do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności) oraz odpowiednie komórki Banku Zrzeszającego w ramach umowy o sprawowanie kontroli instytucjonalnej.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

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 pkt I, z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

V. Umieszczenie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Struktura systemu kontroli Banku obejmuje dwa poziomy kontroli:

- 1) pierwszy poziom - kontrole realizowane na poziomie operacyjnym np. kontrola przełożonego pracownika, kontrola na tzw. „drugą rękę”, kontrole przewidziane w systemach informatycznych,
- 2) drugi poziom – kontrole realizowane przez komórkę do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności,

Komórka do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Banku.

Pracownicy komórki mają zapewniony dostęp do wszelkich niezbędnych informacji i danych w zakresie niezbędnym do wykonywania zadań jak również do żądania informacji i danych od pracowników Banku.

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

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu w oparciu o następujące kryteria:

- 1) ocena realizacji celów strategicznych.
- 2) osiągnięcie założeń finansowych , w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych w umowie systemu ochrony.
- 3) ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku.
- 4) wyniki kontroli / przeglądów / audytów SSOZ i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku.
- 5) ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych a ramach niezależnego monitorowania.
- 6) ilość skarg klientów do KNF (trend) z uwzględnieniem skarg zasadnych (trend).
- 7) ilość i kwota strat operacyjnych (trend).
- 8) przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.