



BANK SPÓŁDZIELCZY w JASIENICY

Jasienica ul. Strumińska 894 a, NIP 547-020-57-36, Regon 000496343,
wpisany przez Sąd Rejonowy w Bielsku Białej VIII Wydział Gospodarczy do
KRS pod nr 0000118820
tel. (033) 8152 221, 8153 216, fax (033) 815 2121. e-mail:
www.bsjasienica.pl

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JASIENICY

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASIENICY

§1

Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku Spółdzielczym w Jasienicy, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 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.

§2

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Jasienicy 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 Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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 funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne;
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank Spółdzielczy w Jasienicy przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym, z jednoczesnym powiązaniem z celami systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w § 1.
3. Bank Spółdzielczy w Jasienicy 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 działalności Banku Spółdzielczego w Jasienicy, które zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

§4

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Jasienicy system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) Poziom II składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w Zespołach/Komórkach Organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności
 - 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ
2. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Jasienicy został przedstawiony w Załączniku nr 1.

§5

Kontrola realizowana na Poziomie I

1. Kontrola na Poziomie I jest realizowana we własnym zakresie przez Bank Spółdzielczy w Jasienicy.
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.

Kontrola realizowana na Poziomie II

1. Kontrola na Poziomie II jest realizowana we własnym zakresie przez Bank Spółdzielczy w Jasienicy.
2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Jasienicy, niezależnie od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 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 Spółdzielczego w Jasienicy.

Kontrola realizowana na Poziomie III

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego 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 Spółdzielczego w Jasienicy.
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.

II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy

1. Do obowiązków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku Spółdzielczego w Jasienicy funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz komórkę ds. zgodności.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy zapewnia niezależność komórce ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania

zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji prowadzącemu tę komórkę.

3. Zarząd Banku Spółdzielczego podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką ds. 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 Spółdzielczego w Jasienicy podejmuje odpowiednie 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 Spółdzielczego w Jasienicy:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie 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 Banku Spółdzielczego w Jasienicy raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jasienicy o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 5.
7. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy informuje Zarząd SSOZ o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Jasienicy.

§8

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
 - 1) komórki ds. zgodności,
 - 2) innej komórki pełniącej funkcje kontrolne,
 - 3) Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy,
 - 4) Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jasienicy,
 - 5) SSOZ w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Poziomu I i II, w tym

corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:

- 1) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - 2) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - 3) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ,
 - 4) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - 5) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Jasienicy.
4. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
 5. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy informuje SSOZ o wynikach oceny, o której mowa w ust. 3
 6. W ramach zapewnienie przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza Politykę Zgodności Banku Spółdzielczego w Jasienicy
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Uczestnika.

§ 10

Komitet Audytu

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy powołuje spośród swoich Członków, który działa na podstawie odrębnych przepisów

§11

Komórka ds. zgodności Banku Spółdzielczego w Jasienicy

1. Komórka ds. zgodności Banku Spółdzielczego w Jasienicy jest odpowiedzialna za zapewnianie zgodności, mające 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.
2. Komórka ds. zgodności Banku Spółdzielczego w Jasienicy jest niezależna i umiejscowiona bezpośrednio pod Prezesem Zarządu. Stanowi ona element Poziomu II systemu kontroli.

