

# System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Końskich

---

## I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

### § 1

#### Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Systemie Ochrony funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie u Uczestników i w Spółdzielni:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 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

- 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 Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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 przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
  - 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 w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

#### **§4**

#### **Struktura systemu kontroli wewnętrznej**

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
  - 1) Poziom I – funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
  - 2) Poziom II – funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku Spółdzielczego w Końskich, niezależnie od zarządzania ryzykiem na Poziomie I oraz Stanowisko ds. zgodności,
  - 3) Poziom III – funkcja Audytu Wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
2. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku został przedstawiony w Załączniku nr 1.
3. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### **§5**

#### **Kontrola realizowana na Poziomie I**

1. 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.
2. 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.

#### **§6**

#### **Kontrola realizowana na Poziomie II**

1. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Końskich, w tym przede wszystkim Stanowisko ds. zgodności podlegające bezpośrednio Prezesowi, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na pierwszym

- poziomie oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na Poziomie I oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
  3. W strukturze Banku Spółdzielczego w Końskich działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

## **§7**

### **Kontrola realizowana na Poziomie III**

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, 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 Końskich.
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**

## **§8**

### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich**

1. Do obowiązków Zarządu Banku Spółdzielczego w Końskich należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Stanowisko zgodności, oraz zapewnia niezależność tym komórkom.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

3. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich:
  - 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 Banku Spółdzielczego w Końskich oraz Komitetowi Audytu powołanego w Banku Spółdzielczym w Końskich, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
5. Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Końskich o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 4.

## **§9**

### **Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Końskich**

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Końskich sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Końskich monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku Spółdzielczego w Końskich, Komitetu Audytu powołanego w Banku Spółdzielczym w Końskich oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Końskich dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II Poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności.
4. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Końskich przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Końskich:
  - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku Spółdzielczego w dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 2) zatwierdza Politykę Zgodności Banku Spółdzielczego w Końskich;

3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank Spółdzielczy w Końskich.

## **§10**

### **Audyt wewnętrzny**

1. U uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którym jest Bank Spółdzielczy w Końskich, czynności audytu wewnętrznego prowadzone są przez Spółdzielnię, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony.
2. Celem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony jest zapewnienie osiągnięcia celów Systemu Ochrony, m. in. poprzez audytowanie przestrzegania przez Spółdzielnię i Uczestników przepisów prawa, postanowień Umowy oraz zasad zarządzania ryzykiem.
3. Audyt wewnętrzny prowadzony jest w oparciu o plany roczne i wieloletnie audytu wewnętrznego, uchwalane przez Zarząd Spółdzielni i akceptowane przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
4. Działalność komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni podlega ocenie przez Zarząd Spółdzielni oraz Radę Nadzorczą Spółdzielni.
5. Za wprowadzenie mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni, odpowiada Zarząd Spółdzielni, a nadzór nad ich wprowadzeniem sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.