

## UCHWAŁA NR 38/05/2018

Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim z dnia 07.05.2018 w sprawie opisaną systemu kontroli wewnętrznej.

Działając na podstawie rekomendacji nr 1.11 – Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego uchwala się co następuje:

### § 1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim przyjmuje do ogłoszenia dokument pod nazwą: System Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim.

### § 2

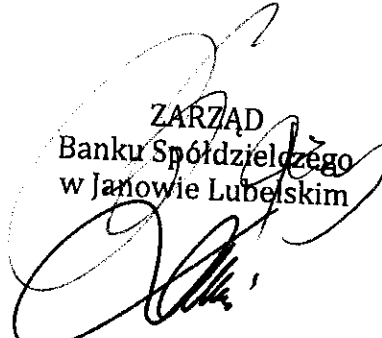
System, o którym mowa w § 1 niniejszej uchwały stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

### § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

2018-05-07

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim



Załącznik  
do Uchwały nr 38/05/2018  
z dnia 07.05.2018  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim

# System Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim

Janów Lubelski, 2018

## **I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### **§ 1**

#### **Cele systemu kontroli wewnętrznej**

W Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim, zwanym dalej „Bankiem”, funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

1. Skuteczności i efektywności działania Banku;
2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
4. Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### **§ 2**

#### **Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku 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 Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zwanego w dalszej części „Rozporządzeniem”;
4. Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego 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 (weryfikacja bieżąca i testowanie);
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.
3. 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 § 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, to funkcja **zarządzania ryzykiem** w działalności operacyjnej Banku;
  - 2) Poziom II, to funkcja **zarządzania ryzykiem** realizowana przez specjalnie do tego powołane **niezależne stanowiska** lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od **zarządzania ryzykiem** na Poziomie I, w tym Komórkę do spraw zgodności (Stanowisko ds. zgodności/kontroli wewnętrznej);
  - 3) Poziom III, to funkcja **audytu wewnętrznego**, realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, której akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer KRS 0000572997, nr NIP 527-27-43-717.
2. Schemat struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku został przedstawiony w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji.

#### **§ 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 i komórki 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 drugim Poziomie II, to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne w Banku, w tym Komórkę ds. zgodności, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I 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 pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
3. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Komórki ds. zgodności.

#### **§ 7**

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

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
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 ADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### **§ 8**

#### **Zarząd Banku**

1. Do obowiązków Zarządu Banku 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, Komórkę do spraw zgodności oraz zapewnia niezależny audyt wewnętrzny.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Komórce do spraw zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji zatrudnionego w niej pracownika.
3. Zarząd Banku 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 do spraw zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie 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 podejmuje odpowiednie działania w celu ich usunięcia, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. 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 oraz składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu powołanemu w Banku, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu ich usunięcia, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 5.

### **§ 9**

#### **Rada Nadzorcza Banku**

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki do spraw zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu powołanego w Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

3. Rada Nadzorcza Banku **dokomuje corocznej** oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej **pierwszego i drugiego** poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności **funkcji kontroli** oraz Komórki do spraw zgodności.
4. Rada Nadzorcza Banku **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:
  - 1) nadzoruje wykonywanie **obowiązków** przez Zarząd Banku, a 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.

#### **§ 10**

Rada Nadzorcza Banku corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Poziomu I i II głównie w oparciu o otrzymane:

- 1) informacje na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacje na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 2) kwartalne raporty dotyczące wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności;
- 3) raporty z działalności Komórki do spraw zgodności;
- 4) opinię Komitetu Audytu w zakresie funkcjonowania i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 5) informację Zarządu, o której mowa w § 8 ust. 6 niniejszego dokumentu;
- 6) ocenę Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie, dotyczącą adekwatności i skuteczności audytu wewnętrznego sprawowanego w Banku przez Pion Audytu Wewnętrznego Spółdzielni.

#### **§ 11**

##### **Komitet Audytu**

1. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzanie ryzykiem.
2. Komitet Audytu, przynajmniej raz w roku, opiniuje funkcjonowanie i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.
3. Opinia, przekazywana Radzie Nadzorczej Banku, sporządzana jest na podstawie:
  - 1) informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących;
  - 2) kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności;
  - 3) raportów z działalności Komórki ds. zgodności.

Janów Lubelski

2018 -05- 07

**ZARZĄD**  
**Banku Spółdzielczego**  
**w Janowie Lubelskim**

