

Zasady Systemu Kontroli Wewnętrznej w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie

System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, zakresu działalności, wielkości i profilu ryzyka. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności finansowej,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Cele systemu kontroli wewnętrznej są powiązane z procesami istotnymi funkcjonującymi w Banku oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi, których przestrzeganie jest niezależnie monitorowane co jest opisane w matrycy funkcji kontroli.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- funkcję kontroli, która ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki/komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- stanowisko ds. zgodności, której zadaniem jest zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, które ma za zadanie niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na **trzech, niezależnych liniach obrony**:

- pierwsza linia obrony obejmująca zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- druga linia obrony zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w pierwszej linii obrony, a także działalność Stanowiska ds. zgodności i Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej,
- trzecia linia obrony to audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu

Do kompetencji **Zarządu Banku** należy między innymi:

1. Zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz Stanowisko ds. zgodności i Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
2. Zapewnienie niezależności Stanowiska ds. zgodności oraz zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika,
3. Ustanowienie odpowiednich zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określenie ról komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie,
4. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności, Stanowiskiem ds. kontroli wewnętrznej, audytem wewnętrznym, a także umożliwienie im dostępu do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
5. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, podejmowanie odpowiednich działań w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określonych środków naprawczych i dyscyplinujących,
6. Ustanawianie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego,
7. Informowanie, nie rzadziej niż raz do roku, Rady Nadzorczej o sposobie wypełniania zadań wyżej wymienionych.

Do kompetencji **Rady Nadzorczej Banku** należy między innymi:

1. Sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
2. Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o uzyskane informacje od Stanowiska ds. zgodności, Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego,
3. Zatwierdzanie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustalonych przez Zarząd Banku,
4. Dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli (Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej) oraz Stanowiska ds. zgodności,
5. Informowanie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia o wynikach przeprowadzonej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Powołany przez Radę Nadzorczą **Komitet Audytu**, odpowiada za bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego.