

Opis systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Górze – zgodnie z Rekomendacją H Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Cele systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku Spółdzielczym w Górze funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie :

- Skuteczności i efektywności Banku
- Wiarygodności sprawozdawczości finansowej
- Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku
- Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Górze oparty jest o rozwiązania wynikające:

- Ustawy z dnia 29.08.1997r Prawo Bankowe
- Ustawy z dnia 07.12.2000r o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się w bankach zrzeszających
- Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dot. systemu kontroli wewnętrznej w Bankach.
- Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Na funkcję kontroli składają się:

- Mechanizmy kontrolne niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli
- Raportowanie w ramach funkcji kontroli

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- Rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi.
- Opis w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami działalności banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz z kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Górze system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach- liniach obrony:

- Na poziom pierwszy składa się zarządzanie ryzykiem działalności banku w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych. Dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
- Na drugi poziom składa się co najmniej:
Zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiska
- Osoba pełniąca funkcję ryzyka ds. zgodności

Pracownicy Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi.) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie pozioma na drugim poziomie.)

Kontrola realizowana na trzecim poziomie na mocy zapisów Ustawy o Bankach Spółdzielczych IPS SGB przez pion audytu Spółdzielni, który ma za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Do obowiązków Rady Nadzorczej banku Spółdzielczego w Górze należy:

- Nadzór nad prowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od osoby pełniącej funkcję ryzyka zgodności.
- Dokonuje co rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku Spółdzielczego w Górze.

Do obowiązków Zarządu banku należy:

- Wprowadzenie oraz zapewnienie na stanowiskach organizacyjnych Banku ,funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienia niezależność odpowiednich stanowisk
- Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnieniem jej funkcjonowania.
- Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej .
- W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej ,Zarząd Banku Podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości ,w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- Zarząd Banku na każdym spotkaniu Rady Nadzorczej informuje Radę o wypełnieniu zadań.

Komitet Audytu w Banku Spółdzielczym w Górze.

Rada Nadzorcza Banku powołuje zgodnie z przepisami prawa „Komitet Audytu” ,który wspiera jej działania w zakresie sprawozdawczości finansowej , systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu opiniuje system kontroli wewnętrznej Banku na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Osoba pełniąca funkcję ryzyka ds. zgodności.

W ramach funkcji kontroli stanowisko ds.zgodności odpowiedzialne jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych ,zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa ,regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Prezentowany opis Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Górze stanowi wyciąg z Regulaminu Kontroli Wewnętrznej i jest udostępniony w Centrali Banku Spółdzielczego w Górze Ul .Obrońców Lwowa 5 w związku z wykonaniem obowiązku zawartego w treści rekomendacji „H” 1.11 Komisji Nadzoru Finansowego dot .systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydany Uchwałą nr 141/2017r z dnia 25.04.2017r (Dz.Urz. KNF 2017.7.)

Bank Spółdzielczy
w Górze