

Opis systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

1. Bank Spółdzielczy w Chrzanowie jest uczestnikiem systemu ochrony zarządzanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
 - 4) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie projektuje, wprowadza i zapewnia działanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.
4. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chrzanowie sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, wykorzystując zasady i kryteria opisane w punkcie 8.
5. Komitet Audytu ma za zadanie monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz jego opiniowanie na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
6. System kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:
 - 1) poziomie operacyjnym (pierwsza linia obrony; Poziom I) – monitorowanie sprawowane przez pracowników oraz przez nadzorujące ich stanowiska kierownicze,
 - 2) poziomie kontrolnym (druga linia obrony; Poziom II) – monitorowanie sprawowane przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Inspektora Ochrony Danych oraz Koordynatora Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jak również Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (monitorowanie systemowe),
 - 3) poziomie audytu wewnętrznego (trzecia linia obrony; Poziom III) – badanie i ocena audytowa (audyt sprawowany przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).
7. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie zostały wyodrębnione:
 - 1) funkcja kontroli – zaprojektowana i wprowadzona przez Zarząd oraz nadzorowana i oceniana przez Radę Nadzorczą; mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 2) niezależne Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej - stanowisko niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, podlegające bezpośrednio Prezes Zarządu, 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,
 - 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego - audyt sprawowany przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
8. W ramach dokonywanej oceny systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza uwzględnia:
 - 1) opinię Komitetu Audytu,
 - 2) informację zarządu banku na temat realizacji obowiązków określonych w Rekomendacji H,
 - 3) okresowe raporty komórki do spraw zgodności,
 - 4) istotne, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od Systemu Ochrony,
 - 5) ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
 - 6) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. BION KNF, inspekcja KNF, UOKiK),
 - 7) istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
9. Do kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dodatkowo należą:
 - 1) ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
 - 2) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony,
 - 3) ocena zmaterializowania ryzyka reputacji banku,

- 4) wyniki audytów SSOZ i pozostałych audytów zewnętrznych,
- 5) wyniki niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych, w tym ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
- 6) trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
- 7) ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
- 8) przekraczanie limitów ustanowionych przez bank.