

Funkcja kontroli

§ 4

1. System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) stanowisko ds. zgodności – mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) stanowisko kontroli wewnętrznej - mające za zadanie koordynację funkcji kontroli, a także odpowiedzialną za koordynację działania funkcji kontroli w całym Banku, dokonywanie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez inne jednostki, komórki lub stanowiska w ramach funkcji kontroli
- 4) audyt wewnętrzny - realizowany przez Spółdzielnię, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

§ 5

1. Funkcja kontroli obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych do tej funkcji.
2. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych powinno być wpisane we wszystkie procesy funkcjonujące w Banku.
3. Zakres niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych obejmuje weryfikację bieżącą oraz testowanie i jest zatwierdzany przez Zarząd w matrycy funkcji kontroli.
4. Czynności niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych stosowane w Banku mają postać:
 - 1) weryfikacji bieżącej poziomej i pionowej;
 - 2) testowania poziomego i pionowego;
5. Niezależność czynności monitorowania oznacza, że osoba dokonująca monitorowania przestrzegania mechanizmu kontrolnego, nie może jednocześnie stosować mechanizmu podlegającego monitorowaniu.
6. Weryfikacja bieżąca(kontrola wstępna, kontrola bieżąca) - są to czynności kontroli lub nadzory stosowane przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku.
7. Weryfikacja powinna być udokumentowana.
8. Testowanie (kontrola następna) – powinna być stosowana w przypadku zakończonych czynności lub poszczególnych etapów tych czynności, w tym na wybranej próbie. W przypadku procesów istotnych, podstawową rolę w monitorowaniu pionowym powinno odgrywać testowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony.
9. Testowanie poziome i pionowe jest kontrolą cykliczną /planową.
10. Obszary działalności obciążone wyższym ryzykiem powinny być testowane regularnie i z większą częstotliwością.
11. Przez obszary obciążone wyższym ryzykiem rozumie się te procesy lub ich obszary (czynności, operacje) gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczne funkcjonowanie Banku. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.
12. Procesy lub obszary (czynności lub operacje), gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania testów (kontroli), zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obciążonych wyższym ryzykiem.
13. Po zakończeniu testu strona kontrolująca przedstawia kontrolowanej osobie wyniki testu.

