

Organy Banku uczestniczące w systemie kontroli wewnętrznej.

Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek znać zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej obowiązujące w Banku.

Do Rady Nadzorczej należy m.in.:

- 1) nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od m.in. stanowiska do spraw zgodności, stanowiska kontroli wewnętrznej, kontroli zewnętrznych Komitetu audytu oraz Zarządu;
- 3) zatwierdzanie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowionych przez Zarząd.
- 4) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności,
- 5) nadzorowanie wykonywania obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz dokonuje z tego zakresu oceny;

Do Zarządu należy m.in.:

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności;
- 2) ustanowienie odpowiednich zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku;
- 3) dokonywanie regularnego przeglądu wszystkich procesów w Banku pod kątem ich istotności;
- 4) ustanowienie odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie;
- 5) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie odpowiednich zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
- 6) ustanowienie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego
- 7) 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 do spraw zgodności, komórką kontroli instytucjonalnej;
- 8) podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej poprzez określenie środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 9) określenie działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej. Do środków naprawczych powinno należeć w szczególności projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).
- 10) ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 11) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 12) raportowanie informacji Radzie Nadzorczej co najmniej raz w roku o sposobie wypełnienia zadań ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących
 - c) zapewniania niezależności stanowiska ds. zgodności;
 - d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego

wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika stanowiska do spraw zgodności oraz audytorów wewnętrznych.

Prezes Zarządu:

1. Prezes Zarządu ma prawo w terminie 5 dni roboczych od otrzymania raportu z kontroli zewnętrznej, wnieść uwagi do tego raportu lub uzasadnić pisemnie w formie elektronicznej lub papierowej odmowę podpisania raportu.
2. Brak odpowiedzi w terminie określonym w ust.2 oznacza, iż Prezes Zarządu nie wnosi uwag co do treści przedstawionego protokołu i zaprezentowanych zaleceń i w/w protokół w przekazanej formie zostaje przez niego zaakceptowany.
3. Jeżeli podczas przeprowadzonej kontroli doszło do wykrycia nieprawidłowości Prezes Zarządu wydaje zalecenia pracownikowi, które należy usunąć w określonym terminie.

Do Komitetu audytu należy m.in.:

- 1) wspieranie działań Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie stanowiska, oceny lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- 2) współpraca z biegłymi rewidentami i firmami audytorskimi;
Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu audytu określa Regulamin Komitetu audytu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

Do Stanowiska ds. zgodności /komórka niezależna/ należy m.in.:

- 1) opracowywania procedur funkcjonowania stanowiska do spraw zgodności,
- 2) przeprowadzanie i dokumentowanie czynności kontrolnych;
- 3) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez stanowisko do spraw zgodności;
- 4) ocena ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
- 5) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 6) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 7) okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Wymogi dotyczące kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków są opisane w Regulaminie funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności.

Do Stanowiska kontroli wewnętrznej należym.in.:

- 1) administrowanie i aktualizacja informacji w matrycy funkcji kontroli, w tym cykliczna i bieżąca identyfikacja procesów zgodnie z przyjętymi kryteriami,
- 2) opracowywanie i raportowanie wyników testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku, dokonywanego w ramach funkcji kontroli,
- 3) monitorowanie podejmowanych działań naprawczych na bazie identyfikowanych nieprawidłowości w funkcjonujących mechanizmach kontrolnych, stwierdzonych w ramach funkcji kontroli,
- 4) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących testowani, zapewniające realizację celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) sporządzanie sprawozdań z zakresu informacji zarządczych dotyczących funkcji kontroli

- dla potrzeb organów banku;
- 6) sporządzanie informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli na podstawie informacji sprawozdawczych, komórek organizacyjnych, komórki ds. zgodności, komórki audytu.