



SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JORDANOWIE

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 1

Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku Spółdzielczym w Jordanowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie w Banku:
 - 1) skuteczności i efektywności działania;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
 - 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym zaprojektowania, wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko zaistnienia nieprawidłowości.

Cele strategiczne obejmujące SKW

Procesy funkcjonujące w banku

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej

Funkcja kontroli
Zapewnianie zgodności
Audyt wewnętrzny

3. Bank Spółdzielczy uczestniczący w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Rekomendacji H KNF pkt. 9.1 nie jest zobowiązany do dokumentowania w Matrycy funkcji kontroli celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Bank rezygnuje z obowiązku definiowania celów szczegółowych zgodnie z Wytycznymi SSOZ BPS.

§ 2

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

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

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
- 4) Rozporządzenia Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 5) Wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r.);
- 6) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 7) Rekomendacji Z KNF dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach;
- 8) Standardów IIA
- 9) Rozporządzenia Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz

- dokonywania przez Bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- 10) Zasad ładu korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych opracowanych przez KNF w 2014 r.,
 - 11) Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r. wydane przez SSOZ BPS w grudniu 2020 r.,
 - 12) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydane przez SSOZ BPS w październiku 2021 r.,
 - 13) Regulacji wewnętrznych – Statutu Banku, Strategii zarządzania Bankiem, Strategii, Polityk, Testów warunków skrajnych w zakresie poszczególnych ryzyk, Polityki zgodności, Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jordanowie, itp.
 - 14) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji Audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

§ 3

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne - będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi realizację określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - 2) opis, w formie Matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w §1, z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

§ 4

System Kontroli Wewnętrznej i System Zarządzania Ryzykiem

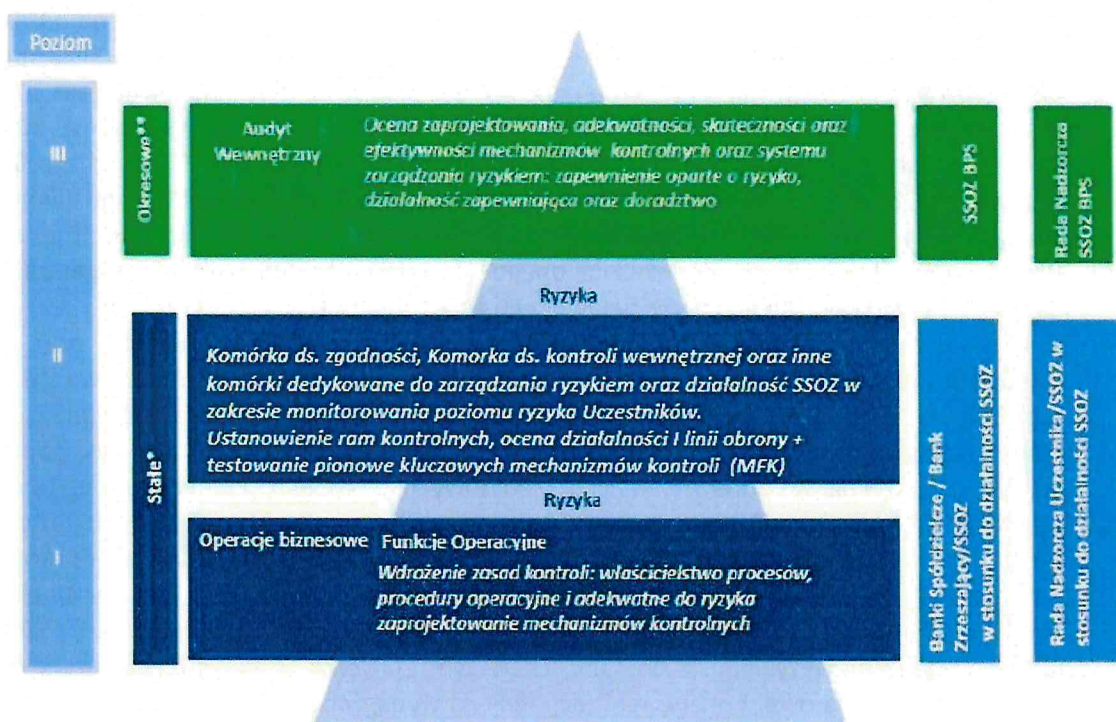
1. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach zarządzania (trzy linie obrony).
2. Na pierwszy poziom zarządzania (I linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
3. Na drugi poziom zarządzania (II linia obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
 - 2) działalność Komórki ds. zgodności oraz Komórki ds. kontroli wewnętrznej.
4. Na trzeci poziom zarządzania (III linia obrony) składa się Audyt Wewnętrzny SSOZ BPS, zgodnie z art. 22d ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
5. Na wszystkich trzech poziomach zarządzania (trzech liniach obrony), w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie (w ramach testowania pionowego i poziomego).

§ 5

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. System kontroli wewnętrznej w Banku jest oparty na zasadzie I, II i III linii obrony (trzy niezależne poziomy zarządzania):
 - 1) **I linia obrony – pierwszy poziom zarządzania**, to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej (Operacje biznesowe: funkcje operacyjne – realizowane na poziomie Banku- handel) sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika, oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego. Jest realizowana również przez wszystkie osoby, którym obowiązki kontrolne wyznaczono w zakresach czynności i obowiązków. Celem kontroli jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, limitami, przepisami, a także bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia i monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska lub jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
 - 2) **II linia obrony – drugi poziom zarządzania**, to Komórka ds. zgodności oraz inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie zarządzania (Funkcje Nadzorcze: kontrola finansowa– Główny Księgowy / Koordynator Programu AML/CFT, Kierownik komórki ds. ryzyk, Komórka ds. ryzyk, Kierownik Komórki Analityków kredytowych, Komórka Analityków kredytowych, Kierownik Komórki ds. monitoringu, Komórka ds. monitoringu, Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji, Komórka ds. zgodności, IOD, Komórka ds. bezpieczeństwa, Komórka ds. kontroli wewnętrznej, Komórka ds. kadrowo-płacowych) ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje tym samym ocenę: mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności (w tym coroczną ocenę systemu szacowania adekwatności kapitałowej i ocenę realizacji Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie, Polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Sółdzielczego w Jordanowie, Polityki informacyjnej dot. ujawnień, ład korporacyjny, ład wewnętrzny), ocenę skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
 - 3) **III linia obrony – trzeci poziom zarządzania**, to czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 Prawa Bankowego, realizowane przez SSOZ BPS na rzecz Banku Spółdzielczego w Jordanowie (Funkcja Audytu: niezależna, funkcja nadzorcza – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).
 - 4) Jest realizowany dwutorowo, tj. w formie inspekcji realizowanych w bankach, a także w formie stałego monitorowania sytuacji uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach czynności „zza biurka”; ma charakter kompleksowy i obejmuje tym samym ocenę: mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenę zgodności działania uczestników z przepisami prawa.
3. Zarząd Banku dokonuje inwentaryzacji linii obrony, o których mowa w ust. 2.
4. Kontroli wewnętrznej podlegają wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku w pełnym zakresie prowadzonej działalności.
5. Zadania Audytu Wewnętrznego w Banku wykonywane są przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Kontrola wewnętrzna przeprowadzona jest zgodnie z rocznymi Planami testowania (kontroli wewnętrznej).
7. Szczegółowe zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej określa „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej”, uchwalany przez Zarząd, opiniowany przez Komitet Audytu i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.
8. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jordanowie w ramach Struktury organizacyjnej Banku przedstawiono na poniższym schemacie.

Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Jordanowie



Ponadto Schemat Struktury Organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie uwzględniający trzy poziomy zarządzania umieszczony jest na stronie internetowej www.bs-jordanow.pl w zakładce „O Banku”.

§ 6

Kontrola realizowana na pierwszym Poziomie zarządzania (I linii obrony)

1. Celem kontroli realizowanej na pierwszym Poziomie zarządzania (I linii obrony) jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz dodatkowo przez osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach czynności i obowiązków.

§ 7

Kontrola realizowana na drugim Poziomie zarządzania (II linii obrony)

1. Kontrola realizowana na drugim Poziomie zarządzania (II linii obrony) to czynności kontrolne realizowane przez specjalne dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Jordanowie niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na pierwszym Poziomie zarządzania (I linii obrony) z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa powyżej ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na drugim Poziomie zarządzania (II linii obrony) jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych

na pierwszym i drugim Poziomie zarządzania (I i II linii obrony) oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

3. W Banku funkcjonują adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz Komórki ds. zgodności:
 - 1) zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą: „Regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności” oraz „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej”,
 - 2) osoba kierująca Komórką ds. zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Zarządu Banku,
 - 3) osoba kierująca Komórką ds. kontroli wewnętrznej oraz Komórką ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej,
 - 4) osoba kierująca Komórką ds. kontroli wewnętrznej oraz Komórką ds. zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, Audytem Wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem,
 - 5) powołanie osoby kierującej Komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
 - 6) odwołanie osoby kierującej Komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą,
 - 7) w Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w Komórcie ds. kontroli wewnętrznej oraz w Komórcie ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach,
 - 8) w Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników Komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz Komórki ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę,
 - 9) w przypadku zmiany na stanowisku kierującego Komórką ds. zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany,
 - 10) Pracownicy Komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz Komórki ds. zgodności posiadają kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku oraz mają dostęp do wszelkich niezbędnych informacji.
4. Zadania Komórki ds. kontroli wewnętrznej precyzuje „Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz „Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej”. Do zakresu zadań należy między innymi:
 - 1) kontrola zgodności działania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych z przepisami prawa i przyjętymi regulacjami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi.
 - 2) kontrola i ocena prawidłowości realizowanych zadań, sprawności organizacyjnej, celowości, gospodarności i rzetelności działania jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz wiarygodności informacji sporządzanych przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.
 - 3) kontrola i ocena funkcjonowania systemów zarządzania ryzykami w Banku oraz ocena adekwatności kapitałowej.
 - 4) ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
 - 5) sporządzanie planów testowania skuteczności mechanizmów kontrolnych obejmujących wszystkie obszary działania Banku i wszystkie jednostki organizacyjne.
 - 6) przeprowadzanie w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku kontroli kompleksowych, problemowych oraz doraźnych.
 - 7) dokumentowanie Matrycy funkcji kontroli.
 - 8) zabezpieczanie tajemnicy bankowej i służbowej, troszczenie się o zabezpieczenie mienia Banku.
5. Zadania Komórki ds. zgodności precyzuje „Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz w Regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności”. Do zakresu zadań należy między innymi:

- 1) opracowanie Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności określającego co najmniej cel, zakres, strukturę i szczegółowe zasady działania Komórki ds. zgodności;
 - 2) przeprowadzanie czynności wskazanych w pkt. 4-8 na podstawie Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności oraz procedur i metodyk;
 - 3) odpowiednie dokumentowanie czynności wskazanych w pkt. 4-8;
 - 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez Komórkę ds. zgodności;
 - 5) ocena ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
 - 6) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 7) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
 - 8) okresowe przekazywanie raportów o tej samej treści w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.
6. Osobą nadzorującą Komórkę ds. kontroli wewnętrznej i Komórkę ds. zgodności jest Prezes Zarządu.
- 7.

§ 8

Kontrola realizowana na trzecim Poziomie zarządzania (III linii obrony)

1. Kontrola realizowana na trzecim Poziomie zarządzania (III linii obrony) przez Spółdzielnię System Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt Wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt Wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na pierwszym i drugim Poziomie zarządzania (I i II linii obrony), a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. Zasady organizacji i realizacji Audytu Wewnętrznego są uregulowane w Załączniku nr 4 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 9

Zarząd

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz Komórkę ds. zgodności i Komórkę ds. kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Komórki ds. zgodności i Komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników na tych stanowiskach.
3. Jest odpowiedzialny wraz z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze za właściwą delegację zadań na niższe poziomy organizacji (Banku) oraz nadzór nad realizacją tych zadań, w tym właściwe stosowanie mechanizmów zarządzania i kontroli.
4. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych.
5. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. zgodności, Komórką ds. kontroli wewnętrznej oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji Audytu Wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym

te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

6. 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.
7. Implementuje odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym limity oraz zapewnia ich przestrzegania poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.
8. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada ze efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
9. Zarząd Banku wraz ze Specjalistą ds. kontroli wewnętrznej kwartalnie, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 8.
10. Zarząd Banku informuje Zarząd SSOZ BPS o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

§ 10

Rada Nadzorcza Banku

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu.
3. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki ds. kontroli wewnętrznej, Komórki ds. zgodności, inne komórki pełniące funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu, oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji Audytu Wewnętrznego, biegłego rewidenta, organu nadzoru.
4. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu zarządzania (I i II linia obrony), w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności i Komórki ds. kontroli wewnętrznej. Ocena ta dokonywana jest na podstawie: wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym, wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych, raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS, wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
5. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji Audytu Wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 4, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
7. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny, o której mowa w ust. 4.
8. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza Politykę zgodności;

- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

§ 11

Komitet Audytu Banku

1. Komitet Audytu Banku dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny na podstawie przedstawionych raportów przez Zarząd Banku wyników, identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.
2. Komitet Audytu raportuje swoje oceny opisane w ust. 1 do Rady Nadzorczej Banku.

§ 12

Zarząd, Komitet Audytu i Rada Nadzorcza

1. Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Komitet Audytu Banku opiniuje skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie raportów uzyskanych od Zarządu Banku.
3. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku na podstawie informacji uzyskanych od Komitetu Audytu Banku.
4. Przepisy §9 – 11 stosuje się odpowiednio do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

III. KRYTERIA OCENY ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JORDANOWIE

§ 13

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie zgodnie z zapisami Rekomendacji H (Rek.1.5) ustanawia, a Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
2. Bank ustala następujące kryteria:
 - 1) Osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ BPS,
 - 2) Realizacja WPN (gdzie dotyczy),
 - 3) Ocena SKW w Systemie Ochrony (aktualna),
 - 4) Wynik oceny punktowej,
 - 5) Wynik ostatniego badania audytowego,
 - 6) Inspekcja KNF (aktualna),
 - 7) Ocena nadzorcza BION (aktualna),
 - 8) Wyniki kontroli / przeglądów / monitorowania realizowanych przez komórki wewnętrzne,
 - 9) Realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
 - 10) Realizacja celów strategicznych,
 - 11) Realizacja Planu finansowego,
 - 12) Straty operacyjne,
 - 13) Limity wewnętrzne,
 - 14) Skargi Klientów do KNF,
 - 15) Skargi Klientów do Banku,
 - 16) Materializacja ryzyka (utrata) reputacji,
 - 17) Inne (opis).
3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest z wykorzystaniem narzędzia stanowiącego załącznik do Kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jordanowie.

4. Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegają okresowej aktualizacji w cyklach rocznych.

Obowiązuje od dnia 24.02.2026 r.