

Opis systemu kontroli wewnętrznej w Częstochowskim Banku Spółdzielczym JURA BANK

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

I. Cele systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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.

II. Role organów Banku.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
2. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/ komórkach/ stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

III. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku.

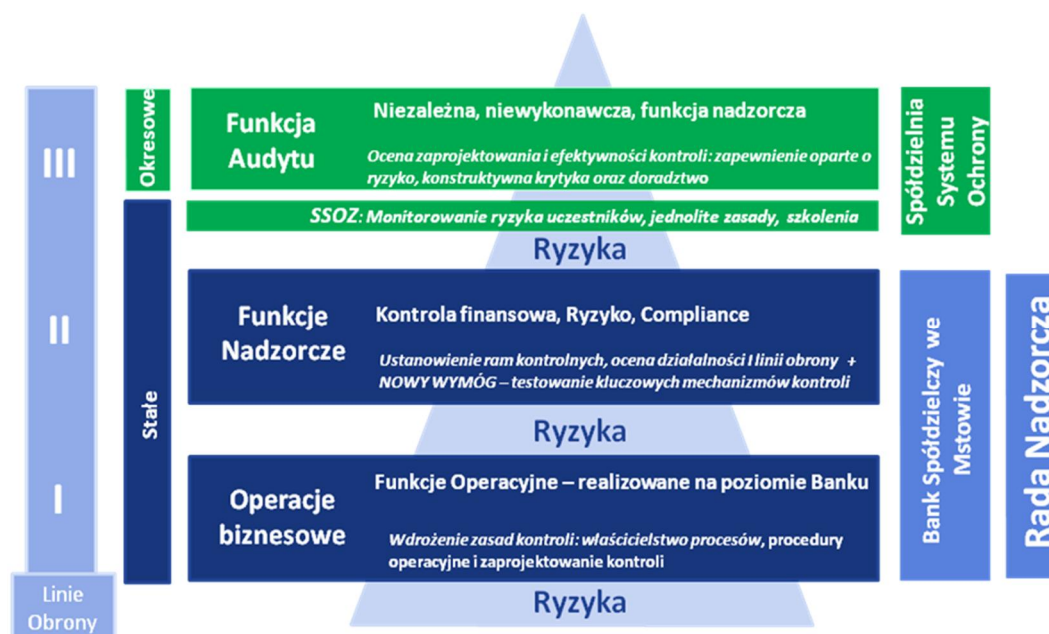
Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

1. Na pierwszym poziomie składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych, dokonywane w ramach obowiązków służbowych poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugim poziomie składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności.Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub

testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).

3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SOZ BPS jest wyłączony ze struktur Banku i jest realizowany wyłącznie przez SOZ na zasadach opisanych w Umowie SOZ BPS.

Schemat organizacji trzech linii obrony:



IV. Funkcja kontroli

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono funkcję kontroli, która ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.

V. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego.

1. Komórka ds. zgodności w strukturze organizacyjnej Banku polega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
2. Do podstawowych zadań komórki ds. zgodności należy:
 - 1) opracowywanie procedur i metodyk, które będą stosowane w procesie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - 2) zapewnianie zgodności poprzez wykonywanie niezależnego monitorowania (weryfikację bieżącą pionową) przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pierwszą linię obrony w procesach istotnych określonych w macyzy funkcji kontroli oraz w obszarach:
 - a) ochrony konsumentów, w tym zwłaszcza stosowania wzorców umownych, pod kątem potencjalnego występowania klauzul umownych uznanych za niedozwolone,

- b) działalności konkurencyjnej pracowników Banku,
 - c) konfliktów interesów,
 - d) wypełniania obowiązków informacyjnych względem klientów Banku,
 - e) skarg i reklamacji,
 - f) przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych,
 - g) wydawania ex ante opinii/ocen zgodności regulacji w procesie opiniowania regulacji wewnętrznych.
- 3) Zapewnienie zgodności poprzez testowanie pionowe (dokonywanie ocen), na wybranej próbie testowej, przestrzegania mechanizmów kontrolnych dla zakończonych czynności wykonywanych w procesach istotnych, które zostały określone w macyzy funkcji kontroli, w której odpowiedzialność za testowanie pionowe przypisana została stanowisku do spraw zgodności,
 - 4) zapewnianie zgodności poprzez sporządzanie projektu macyzy funkcji kontroli na dany rok wraz z określeniem kluczowych mechanizmów kontrolnych, która stanowi równocześnie plan kontroli wewnętrznych,
 - 5) zapewnianie zgodności poprzez zarządzanie macyzą funkcji kontroli i koordynowanie realizacji zadań określonych w macyzy funkcji kontroli,
 - 6) udział w procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności wspólnie ze wszystkimi komórkami organizacyjnymi Banku;
 - 7) projektowanie, wprowadzanie i stosuje procedury i metodyki identyfikacji ryzyka braku zgodności, określając zakres i rodzaj informacji, które są niezbędne do identyfikacji tego ryzyka;
 - 8) ewidencjonuje przypadki ryzyka braku zgodności w rejestrze ryzyka braku zgodności.
 - 9) zatwierdza wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności dokonanej przez pierwszą lub drugą linię obrony;
 - 10) dokonuje oceny ryzyka braku zgodności, poprzez analizę prawdopodobieństwa wystąpienia poszczególnych niezgodności oraz ich potencjalnych skutków finansowych i niefinansowych;
 - 11) dokonuje oceny ryzyka braku zgodności, poprzez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe. Wyniki oceny dokumentowane są w formie mapy ryzyka.
 - 12) stosuje następujące metody oceny ryzyka braku zgodności:
 - a) samoocenę ryzyka;
 - b) analizy luk regulacyjnych;
 - c) wskaźniki ryzyka braku zgodności.
3. Niezależność komórki ds. zgodności została zapewniona poprzez:
 - 1) Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności.
 - 2) Osoba na stanowisku ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także członkom Rady Nadzorczej lub Zarządu.
 - 3) Powoływanie i odwoływanie osoby na stanowisku ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
 - 4) Odwołanie osoby ze stanowisku ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą.
 - 5) W przypadku zmiany na stanowisku ds. zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
 4. Zadania audytu wewnętrznego wykonuje odpowiednia komórka System Ochrony Zrzeszenia BPS.

VI. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.
2. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.
3. Ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku jest realizowana w zakresie 1 i 2 linii obrony.
4. Ocena skuteczności 3 linii obrony (audyt wewnętrzny) jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni System Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Informacja o wynikach corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej dokonanej przez Radę Nadzorczą JURA BANKU w zakresie 1 i 2 linii obrony, wysyłana jest do Spółdzielni System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd
Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK