Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy

1. Bank Spółdzielczy w Stopnicy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

2. W Banku działa **system kontroli wewnętrznej**, który dostosowany jest do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewniania:

- skuteczności i efektywności działania Banku
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzana jest raz w roku, a jej wyniki w formie pisemnej prezentowane są Radzie Nadzorczej w Banku oraz Komitetowi Audytu.

3. Zarząd Banku – odpowiada za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

4. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

5.Komitet Audytu – celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

6. Audyt wewnętrzny odpowiada za:

- ocenę prawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej,

- ocenę skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,

- ocenę dostosowania procesu oceny i szacowania adekwatności kapitałowej (ICAAP) do profilu, skali oraz złożoności ryzyka w Banku.

7. System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) - komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej,

- druga linia obrony (drugi poziom zarządzania)-niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują komórki organizacyjne uprawnione do testowania pionowego tj. Członkowie Zarządu, Dodatkowy audyt wewnętrzny, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności

- trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) –audyt wewnętrzny

8. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił funkcję kontroli, na którą składają się:

- mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.;
- monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie);
- komórka zgodności - Stanowisko administracyjno kadrowe w tym ds. zgodności , któremu w zakresie czynności przypisano funkcje komórki ds. zgodności;
- audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.