



INFORMACJA DOTYCZĄCA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SZYDŁOWIE NA PODSTAWIE REKOMEDACJI 1.11 H KNF

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 1

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Szydłowie, zwanym dalej Bankiem funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, jest zapewnienie:

- 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

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Szydłowie 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, zwanej w dalszej części „Ustawą”;
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zwanego w dalszej części „rozporządzeniem” z późniejszymi zmianami;
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) 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;
- 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej. 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;
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne wszystkim procesom wyodrębnionym w działalności Banku, z jednoczesnym powiązaniem z celami systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w § 1.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - 2) Matrycę Funkcji Kontroli, która zawiera powiązanie celów, o których mowa w § 1 ze wszystkimi procesami w działalności Banku oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

§ 4

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Szydłowie system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym działalność Stanowiska ds. zgodności;
 - 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku został przedstawiony w Załączniku nr 1.

§ 5

Kontrola realizowana na Poziomie I

1. Kontrola realizowana na Poziomie I pozostaje w kompetencji Banku.
2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I 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.
3. 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 wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

§ 6

Kontrola realizowana na Poziomie II

1. Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji Banku.
2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I oraz ocenę prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

§ 7

Kontrola realizowana na Poziomie III

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i 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 Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.
4. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w Umowie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZADZAJACYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W TYM KOMITETU AUDYTU

§ 8

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szydłowie

1. Zarządu Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Stanowisko ds. zgodności oraz zapewnienie niezależności tym komórkom.
2. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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.

3. Zarząd Banku w celu zapewnienia przestrzegania przez system kontroli wewnętrznej, przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych odpowiada za:
 - 1) efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) przestrzeganie „Regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”, „Polityki zgodności Banku Spółdzielczego w Szydłowie” i składanie Radzie Nadzorczej Banku oraz Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) podejmowanie odpowiednich działań mających na celu usunięcie nieprawidłowości.
4. Zarząd Banku, półrocznie informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 3.
5. Zarząd Banku, informuje Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub innych Uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 9

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szydłowie

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o uzyskane informacje od Zarządu, Stanowiska ds. zgodności, pracowników Banku, Komitetu Audytu, instytucji zewnętrznych.
3. Rada Nadzorcza Banku powołuje Komitet Audytu, którego zadaniem jest przedstawianie swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
4. Rada Nadzorcza Banku w celu zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych odpowiada za:
 - 1) nadzór nad wykonywanymi obowiązkami przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdzanie „Regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” w ramach której obowiązuje „Matryca Funkcji Kontroli Banku Spółdzielczego w Szydłowie”;
 - 3) zatwierdzanie „Polityki zgodności Banku Spółdzielczego w Szydłowie”;
 - 4) zatwierdzanie „Regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”;
 - 5) ocenianie stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
5. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności.

Ocena dokonywana jest na podstawie:

- informacji o okresowych raportach i sprawozdaniach;
- opinii i rekomendacji Komitetu Audytu Banku,
- informacji o wykonaniu kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- informacji przekazywanych przez Zarząd Banku,
- informacji o zapewnieniu niezależności Stanowiska ds. zgodności;
- informacji o wpływie stwierdzonych nieprawidłowości na cele ogólne.

Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny, o której mowa w ust. 3.

§ 10

Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Szydłowie

1. Komitet Audytu wykonuje zadania zgodnie z przyjętym Planem Pracy i „Regulaminem działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.
2. Komitet Audytu monitoruje, opiniuje i rekomenduje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem przynajmniej raz w kwartale.

§ 11

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia

1. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS monitoruje skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Pionu Audytu.
3. Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - informacji przekazanych przez Uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w tym corocznej oceny, o której mowa w § 10 ust. 3.;
 - wyników przeprowadzonych audytów;
 - innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika.
5. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS informuje Uczestników o ocenie, o której

mowa w ust. 4.

6. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS informuje Uczestników o rozpoznanych istotnych okoliczności, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub jego podmiotów zależnych.
7. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS opracowuje, a Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Przepisy § 11 stosuje się odpowiednio do Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BSP i Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie odpowiedzialności.
9. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS lub wyznaczone przez niego osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku.

III. UMIEJSCOWIENIE, ZAKRES ZADAŃ ORAZ NIEZALEŻNOŚĆ STANOWISKA DS. ZGODNOŚCI

§ 12

Stanowisko ds. zgodności

1. Stanowisko ds. zgodności – pracownik II linii obrony, podporządkowany bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
2. Do zadań Stanowiska ds. zgodności:
 - 1) w zakresie realizacji zadań wynikających z funkcji kontroli – stosowanie mechanizmów kontrolnych, monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie, na podstawie matrycy funkcji kontroli, zapewniających realizację celów systemu kontroli,
 - 2) w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności - identyfikacja, ocena, kontrola ryzyka, monitorowanie i raportowanie na temat ryzyka braku zgodności.
3. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowisku ds. zgodności.
4. Stanowisko ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej. Uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Zarządu Banku oraz uczestniczy w posiedzeniach Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
5. Stanowisko ds. zgodności zapewnione ma:
 - odpowiednie zasoby finansowe z przeznaczeniem na: szkolenia konieczne do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności, wynagrodzenia;
 - narzędzia informatyczne w postaci sprzętu oraz systemów informatycznych koniecznych do wykonywania powierzonych zadań;

- środki finansowe do pozyskiwania niezależnych opinii lub analiz prawnych z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
6. Wynagrodzenie pracownika Stanowiska ds. zgodności ustalane jest zgodnie z obowiązującą w Banku polityką wynagrodzeń, z uwzględnieniem konieczności zapewnienia niezależności i obiektywizmu wykonywanych zadań i nie może być uzależnione od wyników finansowych Banku. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności, uwzględniając również adekwatność poziomu wynagrodzenia.
 7. Rada Nadzorcza zatwierdza wynagrodzenie Stanowiska ds. zgodności.
 8. Zarząd Banku monitoruje wysokość poziomu wynagrodzenia względem wynagrodzeń rynkowych dla sektora bankowego oraz względem pracowników Banku.
 9. Stanowisko ds. zgodności nie może być łączone z funkcjami, stanowiskami ani komórkami organizacyjnymi powodującymi konflikt interesów, a pracownicy wykonujący zadania w zakresie zgodności nie mogą wykonywać obowiązków niezwiązanych z realizacją funkcji zgodności.
 10. Powołanie osoby kierującej Stanowiskiem ds. zgodności następuje za zgodą Rady Nadzorczej.
 11. Odwołanie pracownika na Stanowisku ds. zgodności oraz rozwiązanie z nim stosunku pracy może nastąpić wyłącznie z uzasadnionych przyczyn, niezwiązanych z wykonywaniem przez niego obowiązków w ramach funkcji zgodności. Decyzja o rozwiązaniu stosunku pracy wymaga uprzedniej analizy i zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą oraz podlega udokumentowaniu.
 12. Bank informuje o zmianie na Stanowisku ds. zgodności, Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
 13. Stanowisko ds. zgodności nie jest powiązane personalnie z Członkami Rady Nadzorczej, Zarządu oraz z kontrolowanymi pracownikami Banku.

IV. ZASADY COROCZNEJ OCENY ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 13

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i Stanowiska ds. zgodności.
2. W ramach dokonywanej oceny Rada Nadzorcza powinna w szczególności uwzględnić:
 - informacje o okresowych raportach i sprawozdaniach;
 - opinie i rekomendacje Komitetu Audytu Banku,
 - informacje o wykonaniu kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
 - informacje przekazywane przez Zarząd Banku,
 - informacje o zapewnieniu niezależności Stanowiska ds. zgodności;
 - informacje o wpływie stwierdzonych nieprawidłowości na cele ogólne.
3. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

4. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i Stanowiska ds. zgodności.

§ 14

Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Do kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej należą:

- Osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ;
- Wynik oceny punktowej (ostatni);
- Realizacja planowanego: C/I, wskaźnika jakości kredytów, LCR oraz wyniku finansowego brutto;
- Realizacja celów strategicznych oraz wskaźnika orezerwowania – zgodnie z wymaganiami SSOZ;
- Ilość błędów znaczących lub krytycznych wykazywanych przez Firmę Audytorską;
- Ocena Nadzorcza BION (aktualna na dzień oceny);
- Ocena SKW (za zeszły rok);
- Wyniki kontroli realizowanych przez komórki wewnętrzne;
- Realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń UKNF;
- Przestrzeganie limitów wewnętrznych;
- Wysokość strat operacyjnych;
- Upomnienia otrzymane przez Bank;
- Suma kar finansowych nałożonych przez instytucje nadzorcze;
- Skargi i reklamacje: Klientów do regulatorów, w których przekroczono termin odpowiedzi, nie kartowe klientów Banku w okresie sprawozdawczym;
- Materializacja ryzyka reputacji.

Data: 01.07.2026 r.

Sporządził: Stanowisko ds. zgodności

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dn. 07.07.2026 r.

