



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

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c 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 Wodzisławiu oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ogłoszenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 26 lutego 2024 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających;
- 3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) 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 procesom istotnym i pozostałym.
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 i , oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.



§ 4. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej;
 - 2) Poziom II to Stanowisko ds. zgodności oraz inne stanowiska organizacyjne w strukturze Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I;
 - 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.

§ 8. Niezależność Stanowiska ds. zgodności

1. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiskowi ds. zgodności.
2. W Banku mechanizmami zapewniającymi niezależność Stanowiska ds. zgodności są:
 - 1) procedury dotyczące funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności, przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku,
 - 2) bezpośredni kontakt Stanowiska ds. zgodności z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 3) uczestnictwa Stanowiska ds. zgodności w posiedzeniach Zarządu w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są sprawy dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem,
 - 4) uczestnictwa Stanowiska ds. zgodności w posiedzeniach Rady Nadzorczej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są sprawy dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem,
 - 5) powołania i odwołania Stanowiska ds. zgodności za zgodą Rady Nadzorczej, w przypadku odwołania po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą,
 - 6) szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracownika zatrudnionego na Stanowisku ds. zgodności,
 - 7) zapewnienie niezależności i obiektywizmu wypełniania przez niego zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach,
 - 8) istniejące w banku mechanizmy chroniące pracownika na Stanowisku ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę,
 - 9) w przypadku zmiany na Stanowisku ds. zgodności, Zarząd Banku niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
3. Zarząd Banku zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na Stanowisku ds. zgodności.

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

§ 9. Zarząd Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich, 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. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za przestrzeganie „Polityki zgodności Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu” i składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
4. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, 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.

§ 10. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu

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 informacje uzyskane od:
 - 1) Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego,
 - 2) Komitetu Audyt,
 - 3) Zarządu Banku,
 - 4) Stanowiska ds. zgodności.
3. 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:
 - 1) sprawozdania Zarządu Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) okresowych raportów Stanowiska ds. zgodności;
 - 3) opinii Komitetu Audytu Banku;
 - 4) informacji uzyskanych od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - 5) sprawozdania rocznego Stanowiska ds. zgodności;

- 6) wyników audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyników oceny BION;
 - 8) ilości i wysokości strat operacyjnych;
 - 9) ilości przekroczeń limitów wewnętrznych;
 - 10) ilości skarg i reklamacji w rejestrze;
 - 11) wyników systemu oceny punktowej dokonanej przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
 5. Rada Nadzorcza Banku przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
 6. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny, o której mowa w ust. 3.
 7. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza „Matrycę Funkcji Kontroli w Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu”;
 - 3) zatwierdza „Politykę zgodności Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu”;
 - 4) zatwierdza „Regulamin funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu”;
 - 5) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

§ 11. Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu

1. Komitet Audytu wykonuje zadania zgodnie z przyjętym Planem Pracy.
2. Komitet Audytu monitoruje i opiniuje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem przynajmniej raz w kwartale.

§ 12. 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:
 - 1) informacji przekazanych przez Uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w tym corocznej oceny, o której mowa w § 10 ust. 3.,
 - 2) wyników przeprowadzonych audytów,
 - 3) 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 § 12 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.

Sporządził: Justyna Juźwik – Stanowisko ds. Zgodności

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku w dn. 22.12.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Józef Urbański

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Kowal

PREZES ZARZĄDU

mgr Łukasz Sowula

