

6. System kontroli wewnętrznej

§ 34¹

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1). mechanizm kontroli ryzyka,
 - 2). badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi
 - 3). audyt wewnętrzny.²
4. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.
6. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa regulacja wewnętrzna normująca funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej uchwalona przez Zarząd i zaakceptowana przez Radę.³
7. System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary: kontrolę wewnętrzną i audyt wewnętrzny.⁴

6.1. Kontrola wewnętrzna⁵

§ 35

1. Celem kontroli wewnętrznej jest weryfikowanie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola wewnętrzna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące

¹ Uchwała Nr 6/ZP/2009 z dnia 29.05.2009 r.

² Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

³ Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

⁴ Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

⁵ Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

i jego bezpośredniego przełożonego.

6.2. Audyt wewnętrzny⁶

§ 36

1. Celem audytu wewnętrznego jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez komórkę audytu wewnętrznego.
3. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób należyty i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
4. Zarząd i Rada są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących komórce audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka audytu wewnętrznego wykonuje zadania zgodnie z rocznym i wieloletnim planem audytu wewnętrznego.
6. Plany audytu wewnętrznego opracowywane przy uwzględnieniu wniosków zgłoszonych przez jednostki organizacyjne, zatwierdzane są przez Prezesa Zarządu i przedkładane do akceptacji Radzie Nadzorczej.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planów audytu wewnętrznego określa regulacja normująca funkcjonowanie audytu wewnętrznego.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku Radzie.
9. Rada może powołać ze swoich członków komitet do spraw audytu wewnętrznego, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

§ 37

1. Audyt wewnętrzny w Banku może być w całości lub w części powierzona SGB-Bank SA

⁶ Uchwała Nr 7/ZP/2014 z dnia 20.05.2014r.

na zasadach określonych w umowie zrzeczenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada.

2. W przypadku powierzenia audytu wewnętrznego w całości SGB-Bank SA, w Banku nie musi być tworzona komórka audytu wewnętrznego.