

Zarząd / Komitet Audytu / Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Nidzicy

Dotyczy: ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności i ocena pracy stanowiska ds. zgodności

Zgodnie z zapisami §35 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r.:

- 1) Ust. 3: Rada nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego;
- 2) ust. 5 punkt 3) Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez bank.

W celu przeprowadzenia ww. oceny przekazuję informacje na temat;

- 1) adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności,
- 2) efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2023 rok.

Wyżej wymieniona informacja została sporządzona z wykorzystaniem:

- 1) sprawozdania z działalności Komórki ds. zgodności,
- 2) przeglądu zasad organizacji oraz niezależności Komórki ds. zgodności,
- 3) mierników realizacji czwartego celu kontroli wewnętrznej, tj. „Zgodności z przepisami zewnętrznymi, wewnętrznymi oraz z przyjętymi standardami”,
- 4) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
- 5) ocen sporządzanych przez instytucje nadzorcze,
- 6) wyników Audytu Wewnętrznego.

W 2023 roku odbyły się następujące kontrole obejmujące zagadnienia realizowane przez Komórkę ds. zgodności:

1. Badanie i Ocena Nadzorcza (BION),
2. Lustracja,
3. Audyt informatyczny.

W trakcie 2023 roku stanowisko ds. zgodności uczestniczyło w licznych szkoleniach i webinarach. Główne obszary podnoszenia kwalifikacji to:

- 1) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- 2) system elektronicznych doręczeń,
- 3) ryzyko braku zgodności,
- 4) kontrola wewnętrzna,
- 5) odpowiedniość,
- 6) outsourcing,
- 7) inne.

W 2023r. Stanowisko ds. zgodności przeprowadziło szkolenie dla pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie Zasad ładu wewnętrznego, tj. w zakresie kultury ryzyka, zarządzania konfliktem interesów, etyki bankowej oraz ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej.

Kontrola KNF (BION) wykazała konieczność uzupełnienia zapisów wewnętrznych dotyczących działalności Komórki ds. zgodności o ujęcie stanowiska ds. zgodności w Polityce wynagradzania.

W celu realizacji ww. wskazań Zarząd Banku podjął decyzję o ujęciu Kierującego komórką ds. zgodności w Polityce wynagradzania,

Uzupełniono również Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności o informacje, jakie powinien składać kandydat na Stanowisko ds. zgodności.

Ocena skuteczności Komórki ds. zgodności

Skuteczność działania Komórki ds. zgodności jest związana z zapewnieniem odpowiednich kwalifikacji, wynagrodzenia oraz niezależności działania pracownika zatrudnionego na Stanowisku. Osoba zatrudniona na Stanowisku ds. zgodności została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą.

Jak wskazano w punkcie wyżej pracownik na Stanowisku ds. zgodności posiada przygotowanie merytoryczne i praktyczne niezbędne do skutecznej realizacji zadań oraz stale podnosi swoją wiedzę w ramach licznych szkoleń i webinarów.

Zgodnie z zapisami Rekomendacji H/12.5 KNF wynagrodzenie (w tym premii) kierującego komórką ds. zgodności powinna zatwierdzać Rada Nadzorcza po akceptacji Komitetu Audytu.

4		Kontrola wewnętrzna	Brak	Nie dotyczy
5		Skargi i reklamacje klientów	Brak	Nie dotyczy
6		Informacje od pracowników	Brak	Nie dotyczy
7	Naruszenie regulacji wewnętrznych Banku	Kontrole zewnętrzne – KNF po BION	Brak	Nie dotyczy
8		Audyt wewnętrzny	Nie dotyczy	Nie dotyczy
9		Kontrola wewnętrzna	Brak	Nie dotyczy
10		Skargi i reklamacje klientów	Brak	Nie dotyczy
11		Informacje od pracowników	Brak	Nie dotyczy
12	naruszenie standardów etycznych	Kontrole zewnętrzne – KNF po BION	Brak	Nie dotyczy
13		Kary nałożone przez instytucje nadzorcze	Brak	Nie dotyczy
14		Audyt wewnętrzny	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15		Kontrola wewnętrzna	Brak	Nie dotyczy
16		Skargi i reklamacje klientów	Brak	Nie dotyczy
17		Informacje od pracowników	Brak	Nie dotyczy

Na podstawie zapisów Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności ocenę efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przeprowadzono z wykorzystaniem tabeli:

Analiza wyników audytu wewnętrznego:

W 2023 roku w Banku nie był przeprowadzany audyt wewnętrzny przez SSOZ BPS.

Wnioski dotyczące oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności:

W oparciu o dane przedstawione w Tabeli nr 1 i Mapę ryzyka braku zgodności z Tabeli 2 można uznać, że poziom ryzyka braku zgodności w Banku jest satysfakcjonujący. Można więc ocenić, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy w 2023 roku było efektywne.

Podsumowanie

Przedstawione wyżej informacje wskazują na fakt, że:

1. Komórka ds. zgodności działa w sposób skuteczny oraz adekwatny do przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych Banku oraz standardów postępowania.
2. Zarządzania ryzykiem braku zgodności jest efektywne.

Sporządziła: Ewa Krzyżak - Kozicka, Stanowisko ds. zgodności 

Akceptowała: Maria Piasecka, Prezes Zarządu 

Zarząd Banku zapoznał się z informacjami w dniu 29.02.2024 r. Na podstawie raportu Zarząd rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności Stanowiska ds. zgodności oraz efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności. Do prezentacji KA i RR.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Nidzicy

