

Zarząd / Komitet Audytu / Rada Nadzorcza Banku

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

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

- 1) Ust. 3: Rada nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. 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 przekazuje informację na temat:

- 1) adekwatności i skuteczności działania komórki ds. zgodności,
- 2) efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2024 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 2024 roku odbyły się następujące kontrole obejmujące zagadnienia realizowane przez Komórkę ds. zgodności:

- 1) Audyt wewnętrzny SSOZ,
- 2) Badanie i Ocena Nadzorcza (BION).

Żadna w ww. kontroli nie wykazała błędów znaczących lub krytycznych w obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Ocena adekwatności komórki ds. zgodności

Podstawę oceny adekwatności komórki ds. zgodności stanowi analiza organizacji komórki ds. zgodności i jej miejsca w strukturze organizacyjnej, ze szczególnym uwzględnieniem poziomów zarządzania, a także ocena kwalifikacji pracownika zatrudnionego na stanowisku ds. zgodności.

W 2024r. zadania zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku realizowało Stanowisko ds. zgodności, usytuowane na II poziomie zarządzania (II linia obrony), bezpośrednio podporządkowane Prezesowi Zarządu. Zadania realizowane przez ww. Stanowisko zostały określone w:

- 1) Regulaminie organizacyjnym,
- 2) Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- 3) karcie pracy Ewy Krzyżak-Kozickiej, zatrudnionej na Stanowisku ds. zgodności,
- 4) zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planie działania komórki ds. zgodności na 2024 rok.

Od ostatniej oceny adekwatności komórki ds. zgodności nie wystąpiły zmiany przepisów zewnętrznych wpływające na organizację komórki ds. zgodności. W badanym okresie nie wystąpiły również zmiany na stanowisku ds. zgodności.

Pracownik na stanowisku ds. zgodności poświęca wystarczającą ilość czasu na realizację zadań. Zadania komórki ds. zgodności są w Banku połączone z komórką ds. kontroli wewnętrznej, co nie stanowi konfliktu interesów. Komórka ds. zgodności sprawuje nadzór nad Polityką zgodności i Regulaminem funkcjonowania komórki ds. zgodności, Matrycą Funkcji Kontroli oraz Planem testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Pracownik na stanowisku ds. zgodności prowadzi działalność gospodarczą obejmującą sprzedaż hurtową pozostałych maszyn i urządzeń. Działalność ta nie stanowi działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku.

Pracownik na Stanowisku ds. zgodności posiada odpowiednie kwalifikacje i doświadczenie zawodowe do pełnienia swojej funkcji, co zostało ocenione przez Radę Nadzorczą na etapie zatwierdzania kandydata na to stanowisko.

W trakcie 2024 rok pracownik komórki ds. zgodności uczestniczył w licznych szkoleniach i webinarium organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz SSOZ. Główne obszary podnoszenia kwalifikacji przez Komórkę ds. zgodności to:

- 1) Analiza zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) Przegląd i ocena systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem ESG,
- 3) Przeprowadzanie trudnych rozmów z pracownikami,
- 4) Przegląd i ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 5) Sprawozdanie Komitetu Audytu z oceny sprawozdania finansowego z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji L,
- 6) Ocena odpowiedniości członków rady nadzorczej banku spółdzielczego z uwzględnieniem ESG i AML/FT,
- 7) Warsztaty z legislacji – jak poprawnie napisać umowę, zarządzenie i uchwałę w banku spółdzielczym,
- 8) Przygotowanie do Zebrania Przedstawicieli w 2024r – posiedzenie RN poprzedzające ZP – oceny dokonane przez Radę Nadzorczą, porządek obrad ZP, regulaminy, sprawozdanie Rady Nadzorczej, komisje powołane na ZP, uchwały podejmowane przez ZP,
- 9) Samoocena działalności oraz procedur regulujących działalność rady nadzorczej zgodnie z zapisami Rekomendacji Z,
- 10) Przegląd zarządczy procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- 11) Przegląd Polityki bancassurance w banku spółdzielczym,
- 12) Przegląd procedury anonimowego zgłaszania naruszenia przepisów prawa z uwzględnieniem zapisów Ustawy o ochronie sygnalistów,
- 13) Zasady ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym – omówienie procedury,
- 14) Przegląd dokumentacji przekazywanej na zewnątrz,
- 15) Kontrola Zarządzania ryzykiem ESG,
- 16) SKW + Compliance - Omówienie wybranych zagadnień systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności pod kątem tworzenia matrycy funkcji kontroli w module MFK,
- 17) Przegląd i ocena Polityki wynagradzania z uwzględnieniem czynników ESG,
- 18) Przegląd SIZ i planu pracy Rady Nadzorczej z uwzględnieniem zmian przepisów.

W 2024 roku Stanowisko ds. zgodności przeprowadziło szkolenie dla pracowników w zakresie anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów prawa z uwzględnieniem zapisów ustawy o ochronie sygnalistów.

Żadna kontrola wewnętrzna i zewnętrzna nie wniosła uwag do organizacji komórki ds. zgodności, co może wskazywać na adekwatność komórki ds. zgodności w Banku.

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 powyżej 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 lub Komitet Audytu. Bank zapewnił niezależność kierującego komórką ds. zgodności poprzez ustanowienie wysokości jego wynagrodzenia na poziomie kadry kierowniczej wyższego szczebla. Poziom wynagrodzenia, w tym wysokość zmiennych składników wynagradzania pracownikowi na Stanowisku ds. zgodności ustala Zarząd, a każdorazowo zatwierdza Rada Nadzorcza.

Bank zapewnił niezależność Kierującego komórką ds. zgodności poprzez wprowadzenie odpowiednich zapisów w wewnętrznych procedurach oraz poprzez:

- 1) brak powiązań personalnych Kierującego komórką ds. zgodności z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz kontrolowanymi pracownikami,
- 2) kierujący komórką ds. zgodności nie łączy w Banku funkcji sprzecznych ze sobą lub mogących powodować konflikt interesów,
- 3) kierujący komórką ds. zgodności w 2024 roku uczestniczył w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu dotyczących zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, systemem kontroli wewnętrznej, zarządzaniem ryzykiem istotnym oraz z zatwierdzaniem procedur wewnętrznych Banku,
- 4) poprzez udział w posiedzeniach ww. organów statutowych Banku Kierujący komórką ds. zgodności ma zapewniony do nich bezpośredni dostęp.

Na podstawie przeglądu procedur oraz uwzględniając wyniki kontroli wewnętrznych i zewnętrznych działalności Komórki ds. zgodności jest skuteczna.

Ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności

Poziom mierników efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności prezentuje poniższa

Tabela 1:

L.p.	obszar ryzyka braku zgodności	Źródło informacji	nieprawidłowości znaczące lub krytyczne	plan naprawy
1	Naruszenie przepisów zewnętrznych	Kontrole zewnętrzne – KNF po BION	Brak	Nie dotyczy
2		Kary nałożone przez instytucje nadzorcze	Brak	Nie dotyczy
3		Audyt wewnętrzny	Brak	Nie dotyczy
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:

Mapa poziomu efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności (Tabela2):

	Błędy o niskim priorytecie	Błędy znaczące	Błędy krytyczne
KRI na akceptowanym poziomie	Satysfakcjonujący	Wymaga poprawy	Wymaga istotnej poprawy
KRI na poziomie ostrzegawczym	Wymaga poprawy	Wymaga istotnej poprawy	Wymaga istotnej poprawy
KRI na poziomie krytycznym	Wymaga istotnej poprawy	Wymaga istotnej poprawy	Nieakceptowalny

Na podstawie przedstawionej mapy ryzyka - można stwierdzić, że poziom efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności jest satysfakcjonujący.

Analiza wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych:

Obowiązująca w Banku w 2024 roku Matryca Funkcji Kontroli obejmowała wszystkie istotne procesy. W 2024 roku żadna kontrola zewnętrzna i wewnętrzna nie wykazała występowania znaczących uchybień, nie wystąpiły błędy krytyczne w działalności Banku, tj. takie, które mogły by zagrozić funkcjonowaniu Banku lub całemu systemowi ochrony. Żadna kontrola zewnętrzna nie nałożyła na Bank kar z tytułu naruszeń przepisów prawa. W 2024 roku Bank nie poniósł znaczących kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Analiza ocen instytucji nadzorczych:

Do przygotowania informacji w sprawie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności Stanowisko ds. zgodności wykorzystało oceny nadane przez KNF na podstawie Badania i Oceny Nadzorczej (BION).

Bank uzyskał ocenę ogólną BION na poziomie 2,25, w obszarze zarządzania ryzykiem Bank uzyskał ocenę 2. Ocena KNF po BION wskazuje na pozytywną ocenę efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności. Dobra ocen zarządzania wskazuje na akceptowalny poziom dostosowania procedur wewnętrznych Banku do przepisów zewnętrznych oraz na dobrą ocenę stosowania tych przepisów przez Bank.

Kontrola BION wykazała konieczność uwzględnienia w planach pracy stanowiska ds. zgodności testowania mechanizmów kontrolnych w procesie zarządzania ryzykiem outsourcingu i bancassurance.

Analiza wyników audytu wewnętrznego:

W 2024 roku w Banku został przeprowadzony przez SSOZ BPS audyt wewnętrzny. Zakres przedmiotowy audytu obejmował wybrane elementy funkcjonowania banku, tj. ryzyko kredytowe (ryzyko pojedynczej transakcji i ryzyko portfela), ryzyko wyniku finansowego, ryzyko zarządzania bankiem i ryzyko AML/CFT.

Wyniki przeprowadzonego audytu wskazują, że poziom ryzyka rezydualnego związanego z działalnością Banku Spółdzielczego w Nidzicy w obszarze ryzyka kredytowego kształtuje się na poziomie umiarkowanym (2), natomiast w obszarze ryzyka wyniku finansowego na poziomie niskim (1) i w stosunku do wyników poprzedniego audytu kompleksowego uległ poprawie. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej w przypadku ryzyka kredytowego oraz zarządzania Bankiem oceniono jako wystarczający (2) natomiast w zakresie ryzyka wyniku finansowego jako satysfakcjonujący (1).

Zarząd SSOZ BPS wydał zalecenia w badanym obszarze, które są aktualnie realizowane.

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 2024 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

Akceptował: Prezes Zarządu

KA: 07.03.2025r. (Protokół nr 15)
RN: 28.03.2025r. (Protokół nr 18)

Omówiono na posiedzeniu Zarządu
w dniu 06.03.2025r. Przyjęto
do prezentacji KA i RN.
ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Nidzicy