

# Opis systemu kontroli wewnętrznej Vistula Banku Spółdzielczego

## I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Vistula Bank Spółdzielczy ogłasza w sposób ogólnie dostępny funkcjonujący opis systemu kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego 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.

## Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Vistula Banku Spółdzielczym oparty jest o rozwiązania wynikające z:

1. ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r Prawo bankowe;
2. ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
3. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej 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. Zasad Ładu Korporacyjnego;
6. innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej w sektorze Bankowym w Polsce.
7. wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji H Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

## Funkcja kontroli

1. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych

- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.
3. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.
4. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym.
5. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
  - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
  - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, opisanych powyżej z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

### Struktura systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Vistula Banku Spółdzielczym system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) **pierwsza linia obrony** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii, mechanizmy kontrolne realizowane na poziomie operacyjnym, kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych itp.
- 2) **druga linia obrony** – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii. Drugi poziom zarządzania to nadzór oraz mechanizmy kontrole (zarządzanie ryzykiem banku) realizowane przez specjalnie

dedykowane do tego jednostki, które są niezależne od czynności realizowanych na poziomie pierwszym. Do jednostek tych zaliczyć należy w szczególności Stanowisko ds. zgodności, oraz zespół ryzyka bankowego, zespół analiz kredytowych, działalność komitetów ( jeżeli są powołane ), Członków Zarządu z pominięciem Członka Zarządu odpowiadającego za pion handlowy.

3) **trzecia linia obrony** – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### **Kontrola realizowana na I poziomie zarządzania.**

1. Celem kontroli realizowanej na I poziomie 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.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nimi współpracujące i ich bezpośrednich przełożonych oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

#### **Kontrola realizowana na II poziomie zarządzania.**

1. Kontrola realizowana na II poziomie zarządzania to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w pkt. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na II poziomie zarządzania jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie I i II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.
3. Spółdzielnia realizuje także czynności kontrolne II poziomu w stosunku do Banku w zakresie monitorowania poziomu ryzyka w ujęciu systemowym. Kontrola ta nie zwalnia Banku z realizacji czynności kontrolnych i nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności.

#### **Kontrola realizowana na III poziomie zarządzania.**

1. Kontrola realizowana na III poziomie zarządzania to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni.

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 działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.
4. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Wykaz jednostek organizacyjnych należących do poszczególnych linii obrony w Vistula Banku Spółdzielczym.

III linia Obrony - audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS;

II linia obrony - Członkowie Zarządu z pominięciem Członka Zarządu odpowiadającego za pion handlowy, Stanowisko ds. zgodności, Zespół ryzyka bankowego i sprawozdawczości, Zespół monitoringu ekspozycji kredytowych, Zespół analiz kredytowych, Zespół AML/CFT, Zespół restrukturyzacji i windykacji.

I linia obrony – Wiceprezes ds. handlowych, Główny księgowy, Zastępca głównego księgowego, Główny informatyk, Dyrektorzy Oddziałów

### **Zadania komórki ds. zgodności w ramach funkcji kontroli**

1. Zapewnianie zgodności w ramach funkcji kontroli zorganizowane jest w Banku na trzech, niezależnych poziomach.

1) Pierwszy poziom - składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej tj. bieżące zapewnianie zgodności w toku wykonywania bieżącej pracy poprzez przestrzeganie odpowiednich przepisów i regulacji wewnętrznych, uzyskiwanie odpowiednich opinii, zgłaszanie naruszeń, przestrzeganie mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w monitorowania.

2) Drugi poziom – obejmuje działanie komórki ds. zgodności, a także współpracujących z nią innych komórek drugiej linii obrony.

3) Trzeci poziom – niezależna ocena adekwatności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poprzez działanie audytu wewnętrznego realizowanego na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS, przeniesionego do struktur Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Komórka ds. zgodności dokonuje niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych zgodnie z rocznym planem komórki ds. zgodności, a także matrycą funkcji kontroli funkcjonującą w Banku.

3. Niezależnym monitorowaniem jest:

1) weryfikacja bieżąca dokonywana w sposób ciągły w ramach procesów funkcjonujących w Banku, tj. porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku, realizowana jako:

2) bieżąca pozioma - w ramach danej linii obrony;

3) bieżąca pionowa pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony;  
4) testowanie, tj. porównanie na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności, realizowane jako:

- 1) poziome - w ramach danej linii obrony,
- 2) testowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony

3. W zakresie realizacji zadań w ramach funkcji kontroli ma zastosowanie Regulamin systemu kontroli wewnętrznej Vistula Banku Spółdzielczego.

### **Cel funkcjonowania komórki ds. zgodności**

1. Celem funkcjonowania komórki ds. zgodności jest zminimalizowanie ryzyka związanego z nieprzebraniem i niedostosowaniem działalności Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.

2. Przez niedostosowanie działalności Banku do przepisów, o których mowa w ust. 1 należy rozumieć niedostosowanie regulacji wewnętrznych do przepisów prawa i standardów rynkowych przyjętych przez Bank, w tym niewykonywanie zaleceń i rekomendacji KNF oraz innych organów nadzoru realizujących swoje zadania wobec Banku.

3. Zarządzanie zgodnością poprzez zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, standardami rynkowymi przyjętymi ogranicza powstanie negatywnych skutków, w szczególności :

- 1) utratę reputacji;
- 2) utratę zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników;
- 3) kar pieniężnych i odszkodowań;
- 4) kar z strony organów nadzorczych;
- 5) spraw sądowych;
- 6) reklamacji klientów;
- 7) sporów wewnętrznych;
- 8) naruszeń kodeksu etyki.

### **Komórka ds. zgodności**

Komórka ds. zgodności jest samodzielną komórką organizacyjną Banku, wyodrębnioną w strukturze organizacyjnej określonej w Regulaminie Organizacyjnym Vistula Banku Spółdzielczego podlegającą organizacyjnie Prezesowi Zarządu oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej. Komórka ds. zgodności w Vistula Banku Spółdzielczym to samodzielne stanowisko ds. Zgodności/ Radca Prawny pełniący w banku funkcję Compliance, odpowiedzialne za zapewnianie zgodności, mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;

1. Komórka ds. zgodności posiada doświadczenie i umiejętności oraz wiedzę specjalistyczną w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

2. W ramach podnoszenia swoich umiejętności bierze udział w szkoleniach z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

3. Podczas wykonywania obowiązków służbowych przestrzega:

- 1) zasady etyki zawodowej;
- 2) przepisów prawa powszechnie obowiązującego, wytycznych oraz standardów rynkowych;

- 3) zasad niezależności monitorowania;
  - 4) zasad zgłaszania wykrytych nieprawidłowości;
  - 5) dokładna należytej staranności w wykonywaniu zadań;
  - 6) zasad poufności w odniesieniu do informacji uzyskanych w toku wykonywania obowiązków służbowych.
4. Komórka ds. zgodności ogranicza wystąpienie potencjalnego konfliktu interesów, a w szczególności:
- 1) zachowuje niezależność w procesie monitorowania;
  - 2) pełni funkcję komórki ds. zgodności tylko w jednej instytucji finansowej;
  - 3) nie sprawuje funkcji w Banku generującej potencjalny konflikt interesów.

## **II. Odpowiedzialność Organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej**

### **Zarząd Banku**

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórce ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji stanowiska ds. zgodności.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
  - 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;

- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, ze szczególnym uwzględnieniem:
  - 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
  - 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
  - 3) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i komórce audytu wewnętrznego;
  - 4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz audytorów wewnętrznych.
7. Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

## **6. Rada Nadzorcza Banku**

1. Rada Nadzorcza 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) Zarządu Banku,
  - 2) Komitetu Audytu Banku,
  - 3) Komórki ds. zgodności,
  - 4) Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania, w tym corocznej adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
  - 1) wyników audytu wewnętrznego w danym roku,
  - 2) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
  - 3) raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni,
  - 4) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
  - 5) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego corocznie dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o ustanowione przez Zarząd Banku zgodnie z rekomendacją 1.5 Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego kryteria:



- 1) wyniki kontroli/ przeglądów/ audytów SSOZ i audytów/inspekcji zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne banku,
  - 2) realizację zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
  - 3) realizację celów strategicznych,
  - 4) realizację planu finansowego,
  - 5) realizację WPN,
  - 6) osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ,
  - 7) materializację ryzyka reputacji,
  - 8) straty operacyjne,
  - 9) limity wewnętrzne,
  - 10) skargi Klientów do KNF,
  - 11) skargi Klientów do banku,
5. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
  6. Rada Nadzorcza Banku przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania, w tym coroczną ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności na podstawie opinii Komitetu Audytu.
  7. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach przeprowadzonej oceny.
  8. 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 Politykę zgodności,
    - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

## **Komitet Audytu**

Do podstawowych zadań Komitetu audytu należy:

1. Bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej:
2. Opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie:
  - 1) informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie,
  - 2) kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka banku zgodności;
  - 3) raportów z działalności stanowiska/komórki ds. zgodności;



4) oceny adekwatności i skuteczności III linii obrony dokonanej przez Radę nadzorczą SSOZ BPS.

## Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcje audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni monitoruje skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu.
3. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.
4. Przepisy dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej Banku stosuje się odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni.
5. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółdzielni lub wyznaczone przez niego osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku.
6. Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
  - 1) informacji przekazywanych od Uczestników, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania dokonanej przez Radę Nadzorczą,
  - 2) wyników przeprowadzonych audytów,
  - 3) innych informacji, dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika.
7. Zarząd Spółdzielni informuje Uczestnika o ocenie, o której mowa w pkt.6.
8. Zarząd Spółdzielni informuje Uczestnika o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.
9. Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza Spółdzielni uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące zarówno dla Uczestników oraz Spółdzielni.

Zarząd

Vistula Banku Spółdzielczego

Rada Nadzorcza

Vistula Banku Spółdzielczego