



## Informacje o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu.

1. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu wewnętrznego - stanowiąca trzecią linię obrony w Banku - umiejscowioną w Spółdzielni.
2. Bank, określając poszczególne elementy modelu kontroli wewnętrznej, stosuje zasadę proporcjonalności, uwzględniającą wielkość Banku mierzoną sumą bilansową, a także profilem określonym w strategii zarządzania ryzykiem Banku i apetytem na ryzyko.

### *Model trzech linii (poziomów) obrony*

#### §1

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.
2. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach zarządzania).

Na pierwszą linię obrony (pierwszy poziom zarządzania) składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank m.in.

1) *akceptacja „na drugą rękę”*

2) *weryfikacja danych klienta w BIK*

1. Na drugą linię obrony składa się:

1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności, Wieloosobowe Stanowisko Analiz i Ryzyk Bankowych, Stanowisko IODO, Komitet Kredytowy, Stanowisko Monitoringu i Windykacji, Stanowisko Analiz Kredytowych.

2. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

3. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

#### §2

1. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
  - 1) stosowanie mechanizmów kontroli wpisanych w działaniach II linii obrony,
  - 2) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 3) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 4) prowadzenie ewidencji przeprowadzanych testów stosowania mechanizmów kontrolnych,



- 5) okresowa weryfikacja niniejszych Zasad pod kątem dostosowania zapisów w nich zawartych do zmian przepisów zewnętrznych, zmiany struktury organizacyjnej itp.,
- 6) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- 7) administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy,
- 8) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- 9) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości,
- 10) opracowanie planów przeprowadzania testów stosowania mechanizmów kontroli.

### §3

1. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.
2. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.
3. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności.

### *Podział obowiązków*

#### §4

#### Rola i zadania Rady Nadzorczej

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
2. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:
  - 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym matrycy funkcji kontroli, stanowiącą załącznik do niniejszej Procedury,
  - 2) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
  - 3) ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych,

#### §5

#### Rola i zadania Zarządu Banku

1. Zarząd, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.
2. Do zadań Zarządu, należy w szczególności:



- 1) ustanowienie, w ramach trzech linii obrony, kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej poprzez określenie mierników realizacji celów kontroli wewnętrznej,
- 2) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, a także właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z Stanowiskiem Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności i komórką audytu wewnętrznego Systemu Ochrony SGB oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
- 3) określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
- 4) sporządzanie okresowej informacji dla Rady Nadzorczej o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Stanowiskiem Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:
  - adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - skali i charakterze nieprawidłowości ze szczególnym uwzględnieniem znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
  - zapewnienia niezależności Stanowisku Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności,
  - zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki,
- 5) zatwierdzanie listy istotnych procesów wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązanie z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej,
- 6) zapewnienie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
- 7) zapewnienie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez określenie odpowiedniego jego zakresu,
- 8) wyznaczenie komórki organizacyjnej/stanowiska odpowiedzialnej za zadania związane z prowadzeniem matrycy funkcji kontroli, określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów.

## §6

### Rola i zadania Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności w ramach pełnienia funkcji komórki kontroli wewnętrznej

1. W Banku, w pionie Prezesa Zarządu, działa Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności, wykonująca zadania kontroli wewnętrznej odpowiedzialna za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym.
2. Do zadań tej komórki należy m.in.:
  - 1) przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych zgodnie z planem działania komórki zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku,
  - 2) prowadzenie ewidencji przeprowadzonych testów stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej,



- 3) opracowanie projektów dokumentów testowych,
- 4) okresowa weryfikacja niniejszych Zasad między innymi w celu dostosowania zapisów w nich zawartych do zmian przepisów zewnętrznych, wewnętrznych, zmiany struktury organizacyjnej itp.,
- 5) ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 6) ocena skuteczności i adekwatności kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem oceny realizacji celów kontroli wewnętrznej,
- 7) sporządzanie raportu o wykrytych błędach ( krytycznych i znaczących),
- 8) raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 9) administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy,
- 10) opracowanie planu przeprowadzania testów stosowania mechanizmów kontroli.

## §7

### Rola i zadania Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności w ramach zapewnienia zgodności.

1. Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności odpowiedzialne jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem).
2. W ramach funkcji kontroli, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności odpowiedzialne jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:
  - 1) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
  - 2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem działania Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności.
3. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności określony zostały w odrębnej regulacji normującej zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności.

## §8

### Rola i zadania komórki audytu wewnętrznego

1. Komórka audytu wewnętrznego - komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.
2. Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB określone zostały w Umowie Systemu Ochrony.

## §9

### Rola i zadania kadry kierowniczej

1. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku, wypełniając swoje obowiązki, wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:



- 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
- 3) przeprowadzają weryfikację bieżącą mechanizmów kontrolnych w procesach kluczowych, (weryfikacja bieżąca przeprowadzana jest przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach danego procesu).
- 4) przeprowadzają poziome testy przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach kluczowych, zgodnie z planem testowania.
- 5) prowadzą ewidencję przeprowadzonych testów stosowania mechanizmów kontrolnych.

## ***Funkcja kontroli***

### §10

Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

## ***Cele systemu kontroli wewnętrznej***

### §11

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### §12

1. Bank wyznacza następujące mierniki realizacji celów kontroli wewnętrznej,

L.p.	Cel	Mierniki
1	skuteczność i efektywność działania banku	Planowany wskaźnik C/I , Planowany wynik finansowy,
2	wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Ilość błędów istotnych wskazanych przez biegłego rewidenta na podstawie badania sprawozdania finansowego
3	przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku	Planowany wskaźnik jakości kredytów, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą limity kosztów ryzyka operacyjnego, planowany wskaźnik LCR
4	zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Wskaźniki KRI obejmujące: ilość skarg i reklamacji, wysokość kar nałożonych na bank na skutek nie przestrzegania przepisów

2. Akceptowalne poziomy mierników realizacji celów kontroli wewnętrznej zdefiniowane zostały w regulacjach wewnętrznych tj.: Strategii działania Banku, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (ryzyko operacyjne), w planie ekonomiczno - finansowym oraz jako wskaźniki KRI w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu” .
3. Bank uznaje, że cele kontroli wewnętrznej zostały zrealizowane, gdy:
  - a) wskaźniki finansowe zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku zostały zrealizowane na poziomie co najmniej 90% planowanych,





b) wskaźniki KRI nie przekroczyły poziomu określonego w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu” jako akceptowalny.

## *Mechanizmy kontrolne*

### §13

1. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku, opisane w wewnętrznych procedurach Banku.
2. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.
3. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:
  - 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom,
  - 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości,
  - 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości.
4. W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:
  - 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania,
  - 2) półautomatyczne,
  - 3) manualne.

Wszystkie mechanizmy znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno politykach, jak i procedurach operacyjnych. Tym samym stanowią kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. Stosowanie zapisów procedur w praktyce jest monitorowane w ramach testów pionowych i poziomych.

## *Niezależne monitorowanie*

### §14

1. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie.
2. Bank dokonując wyboru rodzajów niezależnego monitorowania, w ramach monitorowania pionowego i poziomego, stosuje odpowiednio zasadę proporcjonalności pomiędzy weryfikacją bieżącą i testowaniem.

### §15

1. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych jest wpisane we wszystkie procesy istotne funkcjonujące w Banku.
2. Pracownicy mają w jednoznaczny sposób przypisane w regulacjach wewnętrznych/kartach obowiązków odpowiedzialność związaną z monitorowaniem pionowym i poziomym oraz posiadają odpowiednie kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie związanym z realizacją tych zadań.
3. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:
  - celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
  - liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
  - ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
  - zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,



- zasady proporcjonalności.

## §16

1. Weryfikacja bieżąca przeprowadzana jest przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach danego procesu.
2. Weryfikacja bieżąca jest przeprowadzana przez:
  - 1) przełożonego w ramach wykonywania nadzoru służbowego (weryfikacja pozioma),
  - 2) innego pracownika tej samej komórki w ramach podziału obowiązków lub innej komórki organizacyjnej tej samej linii obrony (tzw. kontrola na drugą rękę – weryfikacja pozioma),
  - 3) komórkę organizacyjną z drugiej linii obrony w stosunku do zadań komórki pierwszej linii obrony (weryfikacja pionowa).

## §17

1. Testowanie przeprowadzane jest na wybranej próbie testowej, po zakończeniu czynności wykonywanych w ramach danego procesu lub poszczególnych etapów tych czynności.
2. Testowanie poziome komórki organizacyjnej w ramach tej samej linii obrony polega na testowaniu, co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
3. Testowanie pionowe – testowanie przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności, Wieloosobowe Stanowisko Analiz i Ryzyk Bankowych, Stanowisko IODO, Stanowisko ABI/ASI, Stanowisko Z-cy Głównego Księgowego – polega na testowaniu co najmniej przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, w szczególności testowanie pierwszej linii obrony w przypadku procesów istotnych.

## §18

1. W ramach niezależnego monitorowania ocenie podlegają m.in.:
  - 1) poziom ryzyka i sposób jego monitorowania,
  - 2) prawidłowość, terminowość i skuteczność realizacji zadań,
  - 3) przestrzeganie zasad wynikających z wewnętrznych i zewnętrznych aktów prawnych,
  - 4) bezpieczeństwo operacji bankowych,
  - 5) przestrzeganie kompetencji,
  - 6) sprawność organizacji,
  - 7) poprawność i kompletność dokumentów bankowych,
  - 8) rzetelność i prawidłowość danych księgowych,
  - 9) rzetelność i kompletność informacji,
  - 10) zabezpieczenie mienia.
2. Kryterium oceny może być stwierdzenie błędów o niskim priorytecie, znaczących i krytycznych.

## **Raportowanie**

### §19

W cyklach rocznych, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności przygotowuje dla Zarządu i Rady Nadzorczej sprawozdanie z oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o:

- 1) Ocenę realizacji celów kontroli wewnętrznej,
- 2) Weryfikację zgodności Zasad z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi,
- 3) Wyniki przeglądu struktury organizacyjnej i podziału zadań (zmiany Regulaminu organizacyjnego),
- 4) Przeglądu mechanizmów kontroli wewnętrznej,



- 5) Przeglądu matrycy funkcji kontroli,
- 6) Wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
- 7) Innych przesłanek mogących mieć wpływ na zakres kontroli wewnętrznej.

## *Audyt wewnętrzny*

### §20

1. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni.
2. Planowanie i proces audytu wewnętrznego precyzują zapisy Umowy Systemu Ochrony oraz metodyki audytu.
3. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku.
4. Bank wykorzystuje informację, o którym mowa w ust. 3, w bieżącej pracy, w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.
5. Zakres badań audytowych jest:
  - 1) modyfikowany, w zależności od celu konkretnego audytu oraz analizy ryzyk środowiska kontrolnego,
  - 2) dostosowany do wyników oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez komórki organizacyjne w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.
6. Wyniki audytu wewnętrznego przedstawione są w formie raportu, który otrzymują:
  - 1) Zarząd Spółdzielni,
  - 2) Zarząd Banku,
  - 3) Rada Nadzorcza Spółdzielni w przypadku audytów wewnętrznych, które zleciła.

### §21

1. W przypadku stwierdzenia, w wyniku audytu wewnętrznego, nieprawidłowości w działaniu Banku, Zarząd Spółdzielni wydaje zalecenia poaudytowe.
2. Bank zobowiązany jest do realizacji wydanych zaleceń poaudytowych.
3. Na podstawie wydanych zaleceń poaudytowych Bank opracowuje harmonogram realizacji przedmiotowych zaleceń i przekazuje go do komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni, w terminie 15 dni roboczych od otrzymania zaleceń.
4. Harmonogram uznawany jest za przyjęty, jeżeli w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania przez komórkę audytu wewnętrznego, nie zostaną do niego wniesione przez Zarząd Spółdzielni zastrzeżenia.

### §22

1. Za prawidłową i pełną realizację zaleceń poaudytowych odpowiada Zarząd Banku.
2. Bank przekazuje komórce audytu wewnętrznego informację o stopniu realizacji zaleceń poaudytowych oraz skutkach podjętych działań naprawczych.
3. W przypadku, gdy podjęte przez Bank działania nie doprowadziły do zrealizowania zaleceń w terminie określonym w harmonogramie realizacji zaleceń, Zarząd Banku przekazuje do komórki audytu wewnętrznego pisemny, uzasadniony wniosek o przesunięcie terminu realizacji zaleceń, proponując nowy termin.

### §23

Komórka audytu ma obowiązek weryfikacji stopnia realizacji zaleceń poaudytowych po upływie terminu realizacji zalecenia, a także w toku kolejnego audytu obejmującego analogiczny zakres podmiotowy i przedmiotowy lub audytu sprawdzającego dotyczącego badania realizacji zaleceń.