

ochrony obejmuje: raport dotyczący ryzyka systemu ochrony, bilans, rachunek zysków i strat, informację o środkach zgromadzonych w funduszu pomocowym i ich wykorzystaniu oraz sprawozdanie z działalności kontroli wewnętrznej w tym systemie oraz sprawozdanie o zastosowaniu sankcji i kar.

Banki będące uczestnikami tego systemu powierzają organowi zarządzającemu systemem ochrony wykonywanie czynności kontroli wewnętrznej<sup>22</sup>. Jednostka organizacyjna wykonująca czynności kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio organowi zarządzającemu systemem ochrony, z tym że w zakresie czynności kontroli wewnętrznej podejmowanych wobec organu zarządzającego systemem ochrony i osób podległych temu organowi podlega ona organowi nadzorującemu system ochrony. Zasady dostępu uczestników systemu ochrony do informacji o ryzyku utraty przez uczestnika systemu ochrony płynności i wypłacalności, identyfikowanym, mierzonym albo szacowanym przez organ zarządzający systemem ochrony, określać powinna umowa systemu ochrony.

W celu realizacji zadań kontroli wewnętrznej organ zarządzający systemem ochrony lub osoby przez niego upoważnione są uprawnione do:

- wstępu na teren nieruchomości, obiektu, lokalu lub ich części, gdzie jest prowadzona działalność uczestnika systemu ochrony, w dniach i godzinach, w jakich jest lub powinna być prowadzona ta działalność,
- żądania pisemnych lub ustnych informacji i wyjaśnień oraz okazania dokumentów lub innych nośników informacji, jak również udostępnienia danych związanych z działalnością uczestnika systemu ochrony, a organy uczestnika systemu ochrony i jego pracownicy są obowiązani udzielać żądanych wyjaśnień i informacji oraz niezbędnej pomocy.

Uczestnicy systemu ochrony są zobowiązani, na żądanie organu zarządzającego systemem ochrony lub osób przez niego upoważnionych, udzielać informacji niezbędnych do wykonywania zadań kontroli wewnętrznej w tym również informacji objętych tajemnicą bankową<sup>23</sup>. Organy systemu ochrony mogą wykorzystywać pozyskane informacje wyłącznie w celu realizacji zadań systemu ochrony.

### Kompetencje organu zarządzającego

Organ zarządzający systemem ochrony może:

1. Nakazać uczestnikowi systemu ochrony zaprzestanie działań naruszających prawo lub postanowienia umowy systemu ochrony oraz wezwać uczestnika systemu ochrony do usunięcia stwierdzonych uchybień w wyznaczonym terminie.
2. Zastosować wobec uczestnika systemu ochrony inne środki określone w umowie systemu ochrony, w przypadku niezaprzestania działań naruszających

<sup>22</sup> Ustawa Prawo bankowe, art. 9c ust. 2 pkt 3 i art. 9d ust. 2.

<sup>23</sup> Ustawa Prawo bankowe, art. 104.