*Príloha č. 4*

*Odporúčanie*

**SYSTEM VNÚTORNEJ KONTROLY**

Zákon č. 129/2010 Z. z. ukladá povinnosť veriteľovi

1. vytvoriť **systém vnútornej kontroly** zodpovedajúci zložitosti a rizikám vyplývajúcim z poskytovania spotrebiteľských úverov pri rešpektovaní zásady primeranosti, samostatnosti a nezávislosti,
2. v rámci svojej organizačnej štruktúry vytvoriť samostatný nezávislý **útvar zodpovedný za výkon vnútornej kontroly**, ktorý
3. kontroluje :
   1. dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov,
   2. dodržiavanie vnútorných predpisov veriteľa,
4. skúma a hodnotí najmä :
   1. funkčnosť a účinnosť systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
   2. funkčnosť a účinnosť systému poskytovania spotrebiteľských úverov,
5. **vnútorným predpisom** upraviť podrobnosti o systéme vnútornej kontroly a určiť vedúceho útvaru vnútornej kontroly / zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly,
6. **vnútorným predpisom** upraviť podrobnosti o vykonávaní kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a učiť osoby, ktoré tieto činnosti budú vykonávať.

**Vnútorné predpisy spoločnosti upravujúce vnútorný kontrolný systém** sú : stanovy, organizačný poriadok a organizačná štruktúra, predpis (manuál) pre nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo pre výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, program vlastnej činnosti spoločnosti ako povinnej osoby podľa § 20 zákona č. 297/2008 Z. z., etický kódex a iné predpisy v závislosti od veľkosti, rozsahu spoločnosti a zložitosti jej činností, pravidiel implementovaných materskou spoločnosťou a pod.

Odporúčaný obsah vnútorného predpisu pre nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo pre výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly:

1. Úvod – schéma systému vnútornej kontroly, jeho zložky, zaradenie v rámci organizačnej štruktúry spoločnosti.
2. Definícia vnútornej kontroly – úlohy, účel, členenie (priama procesová kontrola, nepriama procesová kontrola, mimoprocesová kontrola).
3. Zodpovednosť v spoločnosti za vnútorný kontrolný systém - zložky vnútorného kontrolného systému, orgány kontroly, ich právomoci, zodpovednosť a úlohy, nezávislosť a odbornosť, zodpovedný orgán.
4. Výkon vnútornej kontroly – plánovanie, zameranie kontrolnej činnosti, samotný výkon kontroly s osobitným dôrazom na kontrolu, hodnotenie funkčnosti a účinnosti systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, systému poskytovania spotrebiteľských úverov a postupov pri realizácii opatrení na nápravu, súčinnosť jednotlivých organizačných zložiek, písomné správy z kontroly, monitoring (kontrola odstraňovania nedostatkov), dokumentácia a archivácia.
5. K systému vnútornej kontroly je potrebné preložiť vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti.