

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Izbicy

W Banku Spółdzielczym w Izbicy działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

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.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, gdzie:

1. pierwszą linię obrony (pierwszy poziom zarządzania) stanowi funkcja kontroli, która obejmuje komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej (weryfikacja bieżąca),
2. drugą linię obrony (drugi poziom zarządzania) stanowi funkcja zgodności, obejmuje komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego: Stanowisko ds. zgodności i kontroli, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko monitoringu ekspozycji kredytowych i przeglądu zabezpieczeń, Analityka/ weryfikatora kredytowy, Administratora Bezpieczeństwa Informacji (ABI),
3. trzecią linię obrony (trzeci poziom zarządzania) stanowi Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku oraz zapewnia niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna była sprawowana z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów.

Szczegółowe zasady organizacji systemu kontroli wewnętrznej zostały ujęte w Regulaminie kontroli wewnętrznej oraz Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności i kontroli.