

ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KRZESZOWICACH

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych płaszczyznach:

- 1) samokontrola, kontrola funkcjonalna,
- 2) Compliance,
- 3) audyt wewnętrzny.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest:

- 1) skuteczność i efektywność działania Banku,
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wprowadzenie i zapewnienie funkcji kontroli, a Rada Nadzorcza za nadzór i coroczną ocenę funkcji kontroli.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) zatwierdza Politykę zgodności Banku,
- 3) ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Na podstawie art. 10 ustawy Prawo bankowe audyt wewnętrzny w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.