

ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KRZESOWICACH

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych płaszczyznach:
 - 1) funkcja kontroli,
 - 2) Compliance,
 - 3) audyt wewnętrzny.

2. 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.

3. Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, zapewnienie funkcji kontroli.

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

5. Rada Nadzorcza/Komitet Audytu dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

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.

6. Dokonując oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza uwzględnia:
 - 1) opinie, informacje Komitetu Audytu, Zarządu Banku,
 - 2) ustalenia biegłego rewidenta,
 - 3) ustalenia czynności nadzorczych wykonanych przez uprawnione instytucje,
 - 4) wyniki audytu wewnętrznego,
 - 5) skalę i charakter nieprawidłowości, ich wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej.