

**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. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem zgodności.
4. Na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS audyt wewnętrzny w Banku sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Rada Nadzorcza/Komitet Audytu dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, funkcji zgodności.

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.