

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Sokołowie Młp.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie wewnętrznego systemu kontroli odpowiada **Zarząd Banku**. **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje **Prezes Zarządu**.

System kontroli wewnętrznej Banku zorganizowany jest w trzech liniach obrony:

Na **pierwszą linię obrony** składają się komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej.

Na **drugą linię obrony** składają się następujące komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego: Stanowisko ds. zgodności, Dział zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji, Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI).

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.