Załącznik nr 1

Schemat struktury Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Rymanowie

Trzecia linia obrony

Funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie.
Badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Rymanowie.
Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na I i II linii obrony, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Druga linia obrony

Komórka ds. zgodności, stanowisko kontroli wewnętrznej, stanowisko wierzytelności trudnych, stanowisko analityk kredytowy oraz stanowisko zarządzania ryzykami i analiz , które zostały zidentyfikowane jako II linia obrony. Do drugiej linii zalicza się również działalność Komitetów Kredytowych Centrali/Oddziałów, Komitet zarządzania ryzykami i analiz, Członków Zarządu z pominięciem członka Zarządu odpowiedzialnego za pion handlowy.
Niezależne monitorowanie pionowe mechanizmów kontroli stosowanych przez I linię obrony (weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe).

Pierwsza linia obrony

Komórki i jednostki organizacyjne w działalności operacyjnej banku.
Operacje biznesowe, funkcje operacyjne.
Wdrożenie zasad kontroli: właścicielstwo procesów istotnych, procedury operacyjne i adekwatne do rynku zaprojektowanie mechanizmów kontrolnych.
Niezależne monitorowanie poziome mechanizmów kontrolnych (weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome).

Zarząd Banku

Projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet Audytu Banku

Monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzanie ryzykiem.

Rada Nadzorcza Banku

Monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od stanowiska braku zgodności, stanowiska kontroli wewnętrznej, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizowania audytu wewnętrznego.