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

Stanowisko braku 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 zapewniania we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, stanowisko braku zgodności stanowisko kontroli wewnętrznej oraz zapewnia niezależność tym komórkom.

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.