

Organizacja kontroli wewnętrznej

w Banku Spółdzielczym w Gilowicach

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Gilowicach, zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony), zgodnie z postanowieniami §3 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017r. poz. 637).

W ramach trzech niezależnych poziomów (linii obrony) systemu kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują:

I LINIA OBRONY	Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
II LINIA OBRONY	Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez: monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi), lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).
III LINIA OBRONY	Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego. Ponieważ Bank Spółdzielczy w Gilowicach jest uczestnikiem systemu ochrony, audyt wewnętrzny realizowany jest przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający osiągnięcie celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy- Prawo bankowe.