Schemat Struktury kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu

Trzecia linia obrony

Funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.
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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Główny Księgowy, Stanowisko ds. analiz i ryzyk, Stanowisko weryfikacji kredytowej, które zostały zidentyfikowane jako II linia obrony. Do drugiej linii zalicza się również 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).
Niezależne monitorowanie poziome mechanizmów kontrolnych stosowanych przez II linię obrony (weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome)

Trzecia linia obrony

Komórki i jednostki organizacyjne w działalności operacyjnej banku.
Operacje biznesowe, funkcje operacyjne.
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 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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu.