



Bank Spółdzielczy w Lipnie
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą

1. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
2. Ocena dokonywana jest w zakresie pierwszej i drugiej linii obrony na podstawie:
 - 1) opinii Komitetu Audytu,
 - 2) informacji Zarządu, o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) okresowych raportów składanych przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - 4) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
 - 5) wyników audytów realizowanych przez Spółdzielczy System Ochrony SGB,
 - 6) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF,
 - 7) stopnia realizacji celów strategicznych,
 - 8) ilości błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
 - 9) ilości reklamacji i skarg klientów, istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - 10) ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
3. Informacja o wynikach corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku przekazywana jest do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lipnie