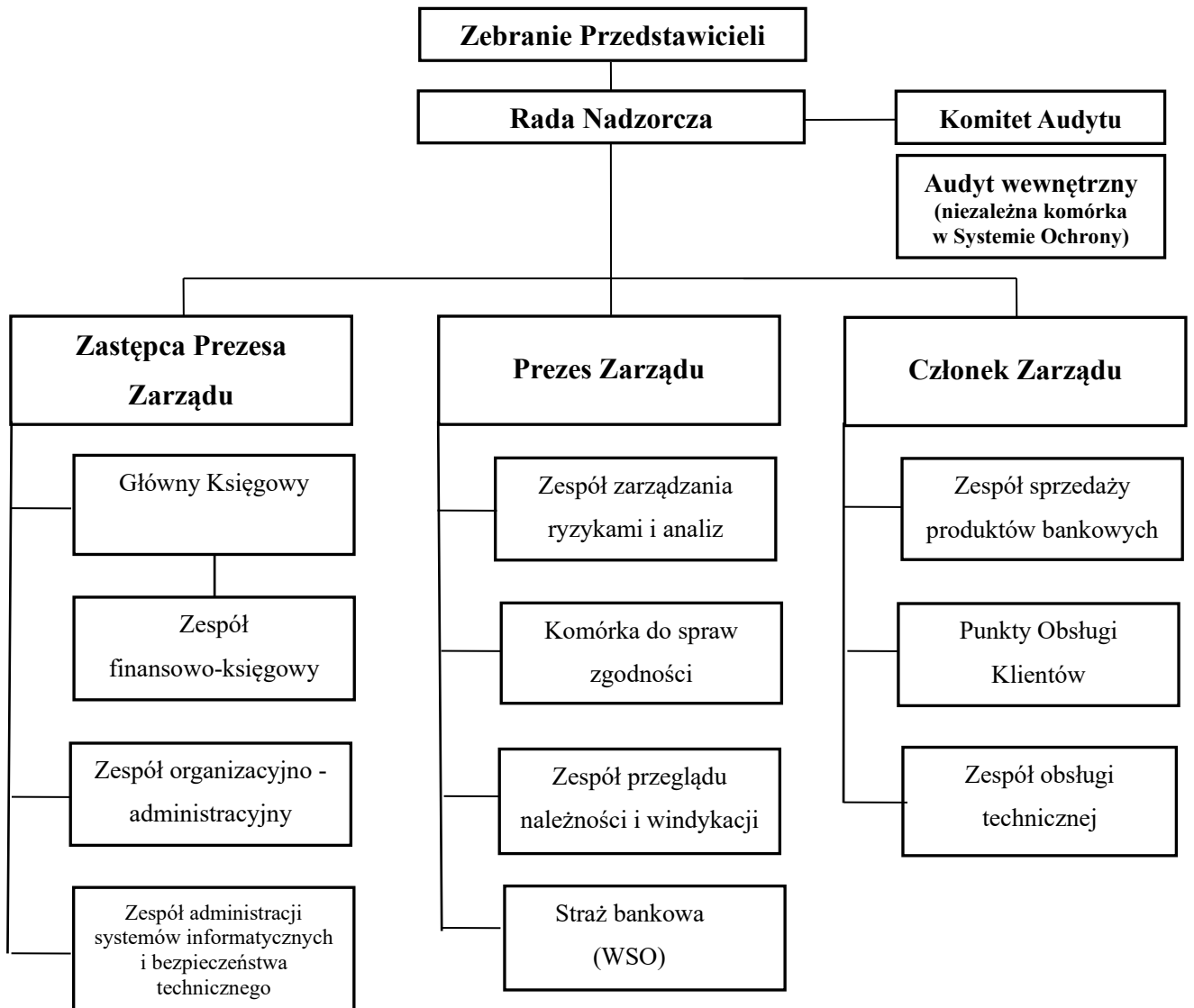


Schemat organizacyjny Łąckiego Banku Spółdzielczego



Schemat systemu zarządzania bankiem		
Linie obrony	Zarządzanie ryzykiem	System kontroli wewnętrznej
I Linia obrony	Punkty Obsługi Klientów, Zespół Sprzedaży produktów bankowych, Zespół administracji systemów informatycznych, Zespół obsługi technicznej, Zespół organizacyjno-administracyjny, Zespół finansowo-księgowy,	
Zadania:	Zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej poprzez stosowanie mechanizmów ograniczania ryzyka określonych w regulacjach wewnętrznych.	Funkcja kontroli polegająca na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, ich niezależne monitorowanie oraz raportowanie.
II Linia obrony	Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Zespół przeglądu należności i windykacji.	Komórka do spraw zgodności.
Zadania:	Niezależne identyfikowanie, pomiar lub szacowanie, kontrola ryzyka, oraz monitorowanie i raportowanie.	1. Identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności. 2. Niezależne monitorowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej.
III Linia obrony	Komórka Audytu Wewnętrznego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	
Zadania:	Badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.	