

Data obowiązywania:	12.09.2024
Przygotował:	Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej
Zaakceptował:	Zarząd PBS w Sokolowie Podlaskim

Cel ogólny systemu kontroli	Proces istotny	Ryzyko	Kluczowy mechanizm kontrolny		Niezależne monitorowanie											
			Opis	częstotliwość	Weryfikacja bieżąca pozioma			Testowanie poziome			Weryfikacja bieżąca pionowa			Testowanie pionowe		
					opis	częstotliwość	osoba odpowiedzialna	opis	częstotliwość	osoba odpowiedzialna	opis	częstotliwość	osoba odpowiedzialna	opis	częstotliwość	osoba odpowiedzialna
Skuteczność i efektywność działania banku	Definiowanie długookresowej strategii banku	Utracane korzyści i poniesienie strat finansowych na skutek błędnie zdefiniowanych celów strategicznych	Weryfikacja określonych kierunków i celów strategicznych Banku. Zatwierdzenie Strategii Banku	w momencie tworzenia/aktualizacji	Sprawozdanie z Przeglądu Strategii w zakresie Oceny otoczenia ekonomicznego, w tym ryzyka regulacyjnego i konkurencyjnego oraz zmian ekonomicznych i prawnych w ramach Sprawozdania z przeglądu Strategii rozwoju PBS w Sokolowie Podlaskim	rocznie	Kierownik Zespołu ds.Ryzyk/Wydział Handlowy	Testowanie poziome obejmujące poprawność realizowanego monitoringu Przeglądu Strategii w zakresie oceny obecnej sytuacji oraz prognoz otoczenia w zakresie zmian ekonomicznych i prawnych	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych/Wiceprezes Zarządu ds.Handlowych				Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego obejmujące poprawność przebiegu procesu tworzenia, weryfikacji założeń i akceptacji Strategii.	rocznie	Stanowisko ds. Zgodności
			Monitorowanie realizacji Strategii Banku, ocena spójności Strategii z planem ekonomiczno - finansowym	rocznie	Sprawozdanie z realizacji przyjętych założeń w Projekcji finansowej stanowiącej załącznik do Strategii Banku, Analiza wykonania planu finansowego	rocznie	Kierownik Zespołu ds.Ryzyk	Testowanie poziome obejmujące poprawność realizowanego monitoringu realizacji Projekcji finansowej stanowiącej załącznik do Strategii/Planu ekonomiczno - finansowego banku na 1 i 2 linii obrony oraz sposobu dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych				Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego obejmujące poprawność realizowanego monitoringu strategii banku na 1 i 2 linii obrony oraz sposobu dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Stanowisko ds. Zgodności
	Planowanie	1) Nie osiągnięcie założeń Planu ekonomiczno - finansowego na skutek przyjęcia nieprawidłowych założeń do Planu, niepoprawnych danych 2) Brak adekwatnych i terminowych działań Zarządu Banku w celu osiągnięcia założeń Planu ze względu na nieprawidłowo realizowany monitoring jego realizacji/przyjęcie niepoprawnych założeń do Planu, 3) Ryzyko poniesienia strat finansowych ze względu na nieprawidłowe dane przyjęte do Planu ekonomiczno - finansowego	rocznie	Weryfikacja i akceptacja założeń do długiego, średnio i krótkoterminowego planowania finansowego	rocznie	Główny Księgowy	Testowanie poziome obejmujące poprawność realizowanego monitoringu realizacji planu ekonomiczno - finansowego	rocznie	Główny Księgowy					Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego obejmujące poprawność przebiegu opracowania i akceptacji Planu ekonomiczno - finansowego realizowanego na 1 i 2 linii obrony oraz sposobu dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku	Zakładanie rachunków klient indywidualny	Ryzyko poniesienia strat finansowych oraz strat wynikających z materializacji ryzyka reputacji ze względu na: 1) nieprawidłowo zrealizowane płatności gotówkowe i bezgotówkowe, 2) oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne, 3) brak dostępu do usług bankowości elektronicznej, 4) nadużycia w obszarze profilu zaufanego i podpisu elektronicznego	Weryfikacja rekomendowanych działań marketingowych tj. badania potrzeb klientów i analizy konkurencji z uwagi na oferowane produkty bankowe, a także oferty produktowej, planowanie sprzedaży i monitoring sprzedaży.	każdorazowo	Podpisywanie umowy przez upoważnionych pracowników,	każdorazowo	Zawieranie umów przez Pełnomocników Jednostek Organizacyjnych	Testowanie poziome obejmujące poprawność zawieranych umów	kwartalnie	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej	Weryfikacja bieżąca obejmująca poprawność obsługi systemów w zakresie zajęć, poleceń zapłaty, przenoszalności rachunków	Zgodnie z Planem Testów sporządzonym przez Naczelnik Wydziału Handlowego ds. Depozytów	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie kontroli rachunków bieżących i terminowych, w tym realizacji dyspozycji z ww. rachunków	półrocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
	Zakładanie rachunków klient instytucjonalny		Kontrola rejestru skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach	rocznie	Stanowisko ds. Zgodności											
	Obsługa rachunków bankowych - klient indywidualny		Weryfikacja: 1. Dokonywania rozliczeń międzybankowych dotyczących zleceń klientów, składanych w placówkach, kanałem bankowości elektronicznej. 2. Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w tym identyfikacji klientów, beneficjentów rzeczywistych, stosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, rejestrowania transakcji. 3. Obsługi zleceń dotyczących rachunków w placówce oraz wypłat gotówki z rachunku lub z tytułu przekazu pieniężnego. 4. Sprzedaży i realizacji zleceń dotyczących wpłat osób nie posiadających rachunku na rachunki w banku lub na rachunek w innym banku oraz obsługi zleceń przekazów pieniężnych. 5. Obsługi kart płatniczych, bankowości internetowej, innych produktów bankowości elektronicznej tj. przekazów dewizowych w placówkach.	każdorazowo	Weryfikacja i akceptacja zleceń płatniczych na drugą rękę każdej transakcji. Akceptacja wypłat kwot powyżej 30 tys. zł przez Pełnomocnika Jednostki Organizacyjnej Banku	każdorazowo	Osoba wyznaczona/Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości/Pełnomocnik Jednostki Organizacyjnej Banku	Testowanie poziome obejmujące wymóg akceptacji wypłat kwoty określonej w instrukcji czynności kasowo-skarbowych	zgodnie z planem kontroli (m.in. kontrola kas)	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej	Weryfikacja pionowa w zakresie czynności kasowo-skarbowych określonych w instrukcji czynności kasowych i skarbowych	Zgodnie z planem kontroli	Główny Księgowy	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie czynności kasowych w placówkach operacyjnych/Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie czynności skarbowych	Zgodnie z Planem Testów sporządzonym przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Obsługa rachunków bankowych - klient instytucjonalny																
Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Ewidencja księgowo - podatkowa	Utracane korzyści oraz poniesienie strat finansowych na skutek nierzetelnej sprawozdawczości finansowej;	Kontrola formalna, rachunkowa i merytoryczna dowodów i dokumentów księgowych, zaewidencjonowanych operacji gospodarczych. Weryfikacja zgodności kont analitycznych z syntetycznymi. Weryfikacja sporządzenia wyniku finansowego zgodnie z zasadami rachunkowości oraz odpowiednimi przepisami w zakresie rachunkowości banków, a także ustaleń i regulowania zobowiązań podatkowych zgodnie z przepisami prawa, a także terminowego realizowania zobowiązań wobec innych podmiotów, wynikających z zawartych umów dotyczących kredytów i pożyczek.	każdorazowo	Weryfikacja i akceptacja dokumentów (w systemie ewidencyjno - księgowym) zleceń płatniczych krzyżowo przez pracowników Wydziału Rachunkowości i Sprawozdawczości	każdorazowo	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	1. Kontrola zaewidencjonowanych operacji gospodarczych. 2. Weryfikacja zgodności kont analitycznych z syntetycznymi.	zgodnie z Planem Testów sporządzonym przez Głównego Księgowego	Główny Księgowy	Akceptacja wyników kontroli przeprowadzonej w ramach testowania przez Głównego Księgowego	na bieżąco	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie realizowanych na 1 linii mechanizmów kontrolnych w zakresie poprawności formalnej, rachunkowej i merytorycznej dowodów i dokumentów księgowych, księgowanie w zakresie gospodarki własnej. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	półrocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Wycena aktywów z wyłączeniem ekspozycji kredytowych	1. Nierzetelna prezentacja danych finansowych wynikających z nieprawidłowych odpisów aktualizujących, 2. Ryzyko strat z tytułu inwestycji finansowych; 3. Ryzyko podjęcia błędnych decyzji inwestycyjnych.	Weryfikacja: 1. Tworzenia odpisów aktualizujących wartość aktywów w ramach inwentaryzacji (amortyzacja środków trwałych). 2. Wyceny instrumentów finansowych według wartości rynkowej.	miesięcznie	Weryfikacja poprawności działania systemu	miesięcznie	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	1. Kontrola odpisów aktualizujących wartość aktywów w ramach inwentaryzacji (amortyzacja środków trwałych) - mechanizm automatyczny realizowany przez system informatyczny. 2. Wycena instrumentów finansowych wycenianych według wartości rynkowej.	miesięcznie	Główny Księgowy	Akceptacja prawidłowości wycen instrumentów finansowych	miesięczna	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie realizowanych mechanizmów kontrolnych na 1 linii w zakresie poprawności wyceny aktywów i amortyzacji w ramach kontroli księgowości	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Klasyfikacja i tworzenie rezerw oraz wycena zabezpieczeń pod kątem tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na odsetki od kredytów zagrożonych	1. Nierzetelna prezentacja danych finansowych wynikających z nieprawidłowych odpisów aktualizujących, 2. Nieprawidłowe ujęcie wartości zabezpieczeń w przypadku tworzenia rezerw celowych, 3. Brak spełnienia wymogów wskaźnika rezerw wymaganego przez SSOZ, 4. Nieprawidłowe prezentowanie funduszy własnych w wyniku błędnej korekty kapitału Tier 1 z tytułu różnicy rezerw celowych	1. Bieżący monitoring zabezpieczeń. 2. Okresowy przegląd wartości zabezpieczeń w kontekście tworzenia rezerw celowych. 3. Przygotowanie projektu decyzji w sprawie tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących z tytułu odsetek od kredytów zagrożonych.	na bieżąco	Weryfikacja bieżąca (kontrola "na drugą rękę")	na bieżąco	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń	kwartalnie	Zespół Analityków Kredytowych				Testowanie pionowe w zakresie realizowanych mechanizmów kontrolnych na 1 i 2 linii w zakresie poprawności wyceny zabezpieczeń pod kątem tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w ramach kontroli monitoringu. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Roczna sprawozdawczość finansowa	Ryzyko podejmowania nieadekwatnych decyzji zarządczych skutkujących ryzykiem: utracenia korzyści, poniesienia strat finansowych ze względu na nierzetelną sprawozdawczość finansową, obowiązkową, zarządzaną.	Przygotowanie: 1. Zestawienia w zakresie bilansu, pozycji pozabilansowych, rachunku zysków i strat, zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych. 2. Sprawozdania z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim. 3. Roczne sprawozdania finansowego.	rocznie	Sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego/Przgotowanie sprawozdania do odbioru przez Biegłego Revidenta	rocznie	Pracownicy Wydziału Rachunkowości i Sprawozdawczości	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości ryzyk jako elementu sprawozdania zarządu z działalności banku	rocznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk	Akceptacja w obszarze sprawozdawczości. Finansowej	rocznie	Główny Księgowy	Testowanie pionowe w obszarze sporządzonego sprawozdania Zarządu z działalności Banku	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Sprawozdawczość obowiązkowa	1.Ryzyko podejmowania nieadekwatnych decyzji zarządczych skutkujących ryzykiem: utraczonych korzyści, poniesienia strat finansowych ze względu na nierzetelną sprawozdawczość finansową, obowiązkową, zarządcą. 2.Możliwość wystąpienia kar finansowych z tytułu nieprawidłowości w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej.	Sporządzanie sprawozdawczości obowiązkowej	dziennie	Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości obowiązkowej w zakresie: - LCR, - NSFR, - nadzorczych miar płynności	dziennie	Pracownicy Wydziału Rachunkowości i Sprawozdawczości	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości finansowa- Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości obowiązkowej	dziennie	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	Zatwierdzenie sprawozdań, sporządzanych przez Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	dziennie	Główny Księgowy	Zatwierdzenie sprawozdań, sporządzanych przez Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych	dziennie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
				miesięczne	Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości obowiązkowej - pozostałe	miesięczne, -	Pracownicy Wydziału Rachunkowości i Sprawozdawczości	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości finansowa- Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości obowiązkowej	miesięczne, -	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości.	Zatwierdzenie sprawozdań, sporządzanych przez Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	kwartalnie	Główny Księgowy	Zatwierdzenie sprawozdań, sporządzanych przez Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych	kwartalnie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Sprawozdawczość zarządcza	1.Ryzyko podejmowania nieadekwatnych decyzji zarządczych skutkujących ryzykiem: utraczonych korzyści, poniesienia strat finansowych ze względu na nierzetelną sprawozdawczość finansową, obowiązkową, zarządcą. 2.Możliwość wystąpienia kar finansowych z tytułu nieprawidłowości w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej	Weryfikacja kompletności i poprawności sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SZ	dziennie	Weryfikacja danych do sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SZ w zakresie analizy pozycji walutowej	dziennie	Pracownicy Zespołu ds. Ryzyk	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości zarządcza- Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SZ	dziennie	Kierownik Zespołu ds.Ryzyk	W przypadku wystąpienia przekroczenia któregokolwiek z limitów pozycji walutowych- zawieranie transakcji, które polegają na sprzedaży lub zakupie środków w walutach, mających na celu sprowadzenie pozycji walutowych do wymaganego poziomu	dziennie	Główny Księgowy	Zatwierdzenie Raportów/Informacji/Sprawozdań, sporządzanych przez Zespół ds. Ryzyk	miesięcznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
				miesięczne	Weryfikacja danych do sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SZ - pozostałe	miesięczne	Pracownicy Zespołu ds. Ryzyk	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości zarządcza- Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SZ	dziennie	Kierownik Zespołu ds.Ryzyk						
Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku	Proces udzielania kredytów - sprzedaż	Ryzyko poniesienia strat finansowych łącznie z ryzykiem kontynuacji działalności Banku ze względu na: 1) nieadekwatne mechanizmy kontroli ryzyka skutkujące akceptacją nadmiernego ryzyka, 2) błędy w dokumentacji kredytowej, 3) wydłużenie procedur kredytowych, 4) możliwość poniesienia kar z tytułu błędnie przekazanych informacji kredytowych.	Przyjęcie wniosku kredytowego, w tym weryfikacja wartości nieruchomości w przyjętych bazach danych	każdorazowo	Weryfikacja poprawność wypełnienia wniosku , kompletność wniosku i dokumentacji oraz proponowanego zabezpieczenia(przyjęcie, ocena wniosku kredytowego, przestrzeganie kompetencji decyzyjnych itp.)	każdorazowo	Pracownik ds. kredytów	Testowanie poziomu kluczowych mechanizmów kontrolnych w zakresie przestrzegania procedur w procesie udzielania kredytów realizowane na 1 i 2 linii (przyjęcie, ocena wniosku kredytowego, przestrzeganie kompetencji decyzyjnych itp.). Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	zgodnie z Planem Testów sporządzonym przez Dyrektora Jednostki Organizacyjnej	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/Zespół Analityków Kredytowych/ Stanowisko ds. Wierzytelności Trudnych	Opiniowanie wniosków kredytowych Podjęcie decyzji kredytowych przez osoby upoważnione, członków Zarządu oraz Zarząd	każdorazowo	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/Zespół Analityków Kredytowych zgodnie z kompetencjami decyzyjnymi/Komitet Kredytowy	Testowanie pionowe kluczowych mechanizmów kontrolnych w zakresie przestrzegania procedur w procesie udzielania kredytów realizowane na 1 i 2 linii (przyjęcie, ocena wniosku kredytowego, przestrzeganie kompetencji decyzyjnych itp.). Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
				Proces udzielania kredytów - ocena ryzyka kredytowego w ujęciu jednostkowym tym: 1. Udzielanie kredytów osobom fizycznym, 2. Udzielanie kredytów przedsiębiorcom/rolnikom 3. Udzielanie kredytów jednostkom samorządu terytorialnego.	Ryzyko poniesienia strat finansowych łącznie z ryzykiem kontynuacji działalności Banku ze względu na: 1) nieadekwatne mechanizmy kontroli ryzyka skutkujące akceptacją nadmiernego ryzyka, 2) udzielenie kredytów podmiotom nie posiadającym zdolności kredytowej, 3) błędy w dokumentacji kredytowej, 4) nieadekwatne i nieskuteczne mechanizmy kontrolne w obszarze wyceny zabezpieczeń, 5) nieprawidłową klasyfikację ekspozycji kredytowych, 6) brakującą kwotę rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na odsetki od kredytów zagrożonych.	Weryfikacja sprzedaży i realizacja produktów kredytowych banku. Ocena zdolności i wiarygodności kredytowej, w tym uwzględniania w analizach finansowych m.in. podatków, kosztów utrzymania gospodarstwa domowego.	każdorazowo	Weryfikacja poprawność oceny zdolności i wiarygodności kredytowej	każdorazowo	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/Zespół Analityków Kredytowych	Opiniowanie wniosków kredytowych Podjęcie decyzji kredytowych przez osoby upoważnione, członków Zarządu oraz Zarząd Banku	każdorazowo	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/Zespół Analityków Kredytowych zgodnie z kompetencjami decyzyjnymi/Komitet Kredytowy			
Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku	Monitoring kredytowy	Ryzyko poniesienia strat finansowych łącznie z ryzykiem kontynuacji działalności Banku ze względu na: 1) nieadekwatne mechanizmy kontroli ryzyka skutkujące akceptacją nadmiernego ryzyka, 2) nieadekwatne i nieskuteczne mechanizmy kontrolne w obszarze wyceny zabezpieczeń, monitorowania ekspozycji kredytowych, 3) nieprawidłową klasyfikację ekspozycji kredytowych, 4) brakującą kwotę rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na odsetki od kredytów zagrożonych, 5) brak systemu wczesnego ostrzegania o zagrożeniach.	Monitorowanie ekspozycji kredytowych: 1. Monitoring terminowości spłat w tym automatycznie poprzez system operacyjny Novum. 2. Monitoring sytuacji finansowo - ekonomicznej kredytobiorców i zabezpieczeń, w tym m.in.: - weryfikacja poprawności kalkulacji wskaźników obrazujących sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców - weryfikacja przeprowadzania oceny realizacji prognoz finansowych w ramach monitoringu i terminowość przeprowadzania monitoringu zabezpieczeń.	na bieżąco	Weryfikacja bieżąca (kontrola "na drugą rękę")	na bieżąco	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/Zespół Analityków Kredytowych	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń	półrocznie	Analityk kredytowy			Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych na 1 i 2 linii w obszarze monitorowania ekspozycji kredytowych	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej	
Skuteczność i efektywność działania banku	Zarządzanie wierzytelnościami trudnymi	1. Utracenie korzyści z tytułu nie odzyskania wierzytelności, 2. Błędy w klasyfikacji ekspozycji kredytowych, 3. Zaniziona kwota rezerw celowych, 4. Wzrost kosztów windykacji i restrukturyzacji.	Prowadzenie działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, ocena ryzyka ekspozycji restrukturyzowanych i nieobligujących w ujęciu indywidualnym, wszelkie działania Banku w celu odzyskania niespłaconych kredytów wraz z odsetkami.	każdorazowo	Weryfikacja propozycji działań, opracowanych dokumentów	każdorazowo	Rada prawny/ Stanowisko ds. Wierzytelności Trudnych	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze windykacji i restrukturyzacji	kwartalnie	Stanowisko ds. Wierzytelności Trudnych			Testowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie restrukturyzacji i windykacji	rocznie	Stanowisko ds. Zgodności	
Skuteczność i efektywność działania Banku	Inwestycje finansowe (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe)	1) Uzyskanie niższej niż planowano dochodowości inwestycji, 2) Wzrost ryzyka płynności	Weryfikacja zarządzania płynnością bieżącą, przygotowania i podejmowania decyzji w sprawie lokowania środków, zakupu bonów pieniężnych	każdorazowo	Weryfikacja propozycji lokowania środków	każdorazowo	Krzyżowo inny pracownik Zespołu Rachunkowości i Sprawozdawczości	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze inwestycji finansowych.	miesięcznie	Główny Księgowy/Kierownik Zespołu ds. Ryzyk			Testowanie prawidłowości przebiegu procesu zarządzania płynnością bieżącą	miesięcznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	
				każdorazowo	Kontrola zasadności podejmowania długoterminowych inwestycji finansowych	każdorazowo	Ocena ryzyka kontrahenta, zgodności z limitami itp.	każdorazowo	Zespół ds. Ryzyk/Analityk Kredytowy	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze inwestycji finansowych.Ryzyko kredytowe emitenta instrumentów finansowych (ryzyko kontrahenta)	rocznie	Analityk kredytowy			Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie długoterminowych inwestycji finansowych na 1 i 2 linii. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności. Kontrola inwestowania w instrumenty finansowe w zakresie skali i rentowności zaangażowania Banku kontrola zgodności raportowania ryzyka z Systemem Informacji Zarządczej	rocznie
Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku	Zarządzanie adekwatnością kapitałową	1) Nie dostosowanie poziomu ryzyka do posiadanych funduszy własnych, 2) Nie wypełnianie nadzorczych miar adekwatności kapitałowej, 3) Nie dotrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej	Monitorowanie wysokości funduszy własnych, współczynników adekwatności kapitałowej oraz wskaźnika dźwigni finansowej	miesięcznie	Weryfikacja danych wprowadzonych do arkusza kalkulacyjnego ICAAP	miesięcznie	Zespół ds. Ryzyk/Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze funduszy własnych oraz adekwatności kapitałowej. Testowanie arkusza kalkulacyjnego ICAAP	miesięcznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk			Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie monitorowania współczynników kapitałowych oraz dźwigni finansowej na 1 i 2 linii. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności. Kontrola zgodności raportowania ryzyka z Systemem Informacji Zarządczej	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	
Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku	Zarządzanie istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku	1) Nie dostosowanie poziomu ryzyka do posiadanych funduszy własnych, 2) Nie wypełnianie nadzorczych miar ryzyka, 3) Nie zapewnienie zgodności miar ryzyka z apetytem na ryzyko, 4) Możliwość poniesienia strat.	Weryfikacja identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka oraz raportowania i sprawozdawiania zgodnie z SZ. Monitorowanie wskaźników oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz wskaźników KRI.	miesięcznie	Weryfikacja danych wprowadzonych do arkusza kalkulacyjnego: - analiza ryzyka operacyjnego; analiza ryzyka kredytowego; analiza ryzyka walutowego; analiza ryzyka stopy procentowej; analiza ryzyka płynności.	miesięcznie	Zespół ds. Ryzyk	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze: ryzyka operacyjnego; analiza ryzyka kredytowego; analiza ryzyka walutowego; analiza ryzyka stopy procentowej; analiza ryzyka płynności.	miesięcznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk			Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie monitorowania limitów i KRI na 1 i 2 linii. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	kwartalnie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	
			Testy warunków skrajnych	Weryfikacja danych wprowadzonych do arkusza Testów warunków skrajnych	miesięcznie	Zespół ds. Ryzyk	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze testów warunków skrajnych	miesięcznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk			Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie przeprowadzania testów warunków skrajnych. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	kwartalnie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych		
			Polityka informacyjna	Weryfikacja danych finansowych publikowanych w ramach Polityki informacyjnej.	rocznie	Zespół ds. Ryzyk/Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	Zatwierdzenie danych publikowanych w ramach Polityki informacyjnej	rocznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk/Główny Księgowy				Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie Polityki informacyjnej Banku.	rocznie	Pezes Zarządu	
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Ocena skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem	Brak zgodności z Ustawą o biegłych rewidentach (...)	Weryfikacja zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowym	rocznie	Weryfikacja skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem	rocznie	Zespół ds. Ryzyk/Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	Zwierdzenie skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem	rocznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk/Główny Księgowy			Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w ramach oceny skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem	rocznie	Stanowisko ds. Zgodności	

Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności	Poniesienie strat finansowych (kary, sankcje) ze względu na: 1) nie przestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, 2) wzrost ilości błędów, 3) wzrost ryzyka reputacji.	Ocena zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych	kwartalnie	Weryfikacja ryzyka braku zgodności- Informacja o postępowaniach sądowych oraz skargach złożonych przez Klientów Banku	na bieżąco	Radca prawny	1.Sprawozdanie dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności oraz proponowanych działań zapobiegawczych i redukujących ryzyko, 2.Sprawozdanie dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, 3.Raport dotyczący identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania i profilu ryzyka braku zgodności, 4.Zbiorcze zestawienie o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń, 5.Ocena zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.	kwartalnie	Stanowisko ds. Zgodności			Testowanie i monitorowanie profilu ryzyka braku zgodności	rocznie	Prezes Zarządu
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Zapewnienie zgodności kluczowych procedur wewnętrznych Banku	Poniesienie strat finansowych (kary, sankcje) ze względu na: 1) nie przestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, 2) wzrost ilości błędów, 3) wzrost ryzyka reputacji.	Weryfikacja i okresowy przegląd procedur przez właścicieli procedur (procesów)	każdorazowo, zgodnie z SZ	1.Przegląd zarządcy ryzyk bankowych;2. Przegląd Regulaminu organizacyjnego; Zasad „Polityki Ładu Korporacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim”; • „Polityki wynagrodzeń obowiązujących w PBS w Sokolowie Podlaskim”; • „Polityki kadrowej PBS w Sokolowie Podlaskim”; • „Polityki (zasady) rachunkowości w PBS w Sokolowie Podlaskim”.	rocznie	Komitet ds. Ryzyk/Kierownik Zespołu ds. Ryzyk/Główny Księgowy/Kierownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego/Wydział Handlowy/Stanowisko Wierzytelności Trudnych/Główny Księgowy/Radca Prawny IODO/Stanowisko Kontroli Wewnętrznej	Przygotowanie propozycji zmian w procedurach wewnętrznych	rocznie	Właściciel procedury			Testowanie w ramach testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w ramach kontroli zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	rocznie	Stanowisko ds.Zgodności
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Przewidywanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	Poniesienie strat finansowych (kary, sankcje) ze względu na: 1) nie przestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, 2) wystąpienie transakcji nielegalnych, 3) wzrost ryzyka reputacji.	Weryfikacja obejmuje: Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym stosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego; Rejestrowanie transakcji; Analizę rejestru, raportowanie do GIF oraz ochronę dostępu do danych i informacji; Aktualizację i monitorowanie rejestru transakcji wysokokotowych przez analityka prania; Automatyczną weryfikację występowania klientów (osób fiz. i instytucji) na listach sankcyjnych poprzez system operacyjny Novum.	każdorazowo	Weryfikacja zadań dotyczących przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu	na bieżąco	Wyznaczony Pracownik Jednostki Organizacyjnej	Testowanie zadań dotyczących przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu	miesięcznie	Koordinator oddziałowy		kwartalnie/rocznie	Sporządzanie Raportu przez Analityka AML i przekazanie do zatwierdzenia przez Zarząd. Sporządzanie sprawozdania przez AMLRO i przekazanie do zatwierdzenia przez Zarząd.	rocznie	Stanowisko ds. Zgodności
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Wdrażanie i okresowe przeglądy nowych produktów	I. Nieprawidłowo sporządzona analiza zapotrzebowania na produkt, generująca koszty i zaangażowanie dająca niewspółmierne małe efekty do spodziewanych zysków. Generowanie dodatkowych kosztów. II. Brak informacji o opłacalności produktu mogące skutkować nieprawidłowymi decyzjami zarządczymi w zakresie wprowadzenia zmian do produktu lub ich braku.	I.Weryfikacja: 1. Założeń do nowego projektu 2. Analizy oferty konkurencji 3. Analizy ryzyk i opłacalności nowego produktu 4. Projektu procedury, instrukcji- współpraca z radcą prawnym 5. Oceny możliwości systemu informatycznego 6. Analizy i rekomendacji Zespołu ds. Ryzyk II. Okresowe przeglądy produktu bankowego analizy opłacalności produktów w tym w szczególności rentowności produktów.	każdorazowo	I. Opracowanie wstępnych założeń nowego produktu/zgłoszenie inicjatywy	na bieżąco	Wyznaczony Pracownik Wydziału Handlowego	I. Koncepcja produktu, analiza rentowności produktu oraz analiza ryzyk bankowych, ocena możliwości pod kątem systemów informatycznych	na bieżąco	Naczelnik Wydziału Handlowego ds. Depozytów/Kierownik Zespołu ds. Ryzyk		kwartalnie/rocznie	I. Lista kont/schematy księgowe, Metryczka produktu, analiza pod kątem prawnym, zgodność z obowiązującymi regulacjami II. Analiza opłacalności produktu, analiza wielkości sprzedaży produktu w porównaniu do wielkości planowanych, identyfikacja oceny ryzyk, ogólna ocena funkcjonowania produktu	kwartalnie/rocznie	Główny Księgowy/Radca Prawny/Stanowisko ds. Zgodności/Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Bezpieczeństwo informacji	1. Poniesienie strat finansowych (kary, sankcje) ze względu na: 1) nie przestrzeganie przepisów prawa, 2) regulacji wewnętrznych, 3) utraty informacji, 4. Awarie, 5. Włamania do systemów, 6. Wzrost ryzyka reputacji.	Zarządzanie uprawnieniami (zasadami dostępu fizycznego, programowego, zdalnego) do przetwarzania informacji	każdorazowo	Nadzór nad przestrzeganiem zasad dostępu i przekazywania informacji obiorcom zewnętrznym, wprowadzaniu do umów z kontrahentami zapisów zobowiązujących do zachowania w tajemnicy informacji chronionych.	na bieżąco	Dyrektor Oddziału	Zarządzanie zasobami informatycznymi w tym bezpieczna eksploatacja systemów informatycznych oraz wdrażanie systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji i jego utrzymanie	na bieżąco	Administrator Systemów Informatycznych		każdorazowo	Akceptacja nadawanych uprawnień przez Administratora Systemów Informatycznych (ASI) na podstawie opracowanych profil uprawnień	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Tworzenie regulacji wewnętrznych	Niezgodność wewnętrznych regulacji z obowiązującymi aktami wewnętrznymi skutkująca sankcjami ze strony organów nadzorczych.	1. Informacja o zmianach (Radca Prawny, Stan. Ds.Zgodności) 2. Analiza aktualnego stanu prawnego 3. Opracowanie projektu regulacji 4. Informacja o potrzebie zmian, przesłanie do właściwych merytorycznie komórek 5. Przesłanie opracowanego projektu do konsultacji (Dyr. Oddz., Zarząd) 6. Uzgodnienie zmian, wprowadzenie do regulacji 7. Uzgodnienie z Radcą Prawnym, Stan. ds. Zgodności, Stan. Kontroli Wewnętrznej. 8. Przygotowanie, podjęcie Uchwały, Zamieszczenie Aktu Prawnego w Syst. Inform. Banku	każdorazowo	Weryfikacja aktualnego stanu prawnego, określenie celu oraz zakresu proponowanych zmian regulacji	na bieżąco	Pracownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego/Pracownik Wydziału Handlowego	Informacja o potrzebie dokonania zmian w innych regulacjach przesłana do właściwych merytorycznie komórek, przesłanie opracowanego projektu do konsultacji, Dyrektorom Oddziałów Zarządów, zebranie wniosków, uzgodnienie ewentualnych zmian z Wiceprezesem ds. handlowych lub Zarządem	na bieżąco	Naczelnik Wydziału Handlowego ds. Depozytów/Kredytów		na bieżąco	Weryfikacja, uzgodnienie projektu regulacji, przygotowanie projektu uchwały przyjmującej regulację	na bieżąco	Radca Prawny/Stanowisko ds. Zgodności/Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Zarządzanie IT i zapewnienie ciągłości działania	1. Poniesienie strat finansowych (kary, sankcje) ze względu na: 1) nie przestrzeganie przepisów prawa, 2) regulacji wewnętrznych, 3) utratę informacji, 4. Awarie 5. Włamania do systemów 6. Wzrost ryzyka reputacji	Testowanie planów awaryjnych oraz planów ciągłości działania - mechanizm zleconych do wykonania przez dostawcę systemu w ramach Centrum Przetwarzania danych (CPD)	każdorazowo	Weryfikacja uprawnieniami (zasadami dostępu fizycznego, programowego, zdalnego) do przetwarzania informacji oraz systemów antywirusowych	na bieżąco	Administrator Systemów Informatycznych	Testowanie dotyczący działań w związku z wykrytymi nieprawidłowościami dotyczącymi przeglądów uprawnień dostępu do systemów oraz systemów antywirusowych	rocznie	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/OD		każdorazowo	Akceptacja nadawanych uprawnień przez Administratora Systemów Informatycznych (ASI) na podstawie opracowanych profili uprawnień	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Zarządzanie kadrami	1. Brak kadr o odpowiednich kompetencjach, 2. Brak planowania kadrowego, 3. Zakłócenia działalności, 4. Wysokie koszty pracy, 5. Błędy pracowników	Weryfikacja zarządzania kadrami, w tym określanie potrzeb kadrowych, zatrudniania, awansowania, zwalniania oraz szkolenia. Prowadzenie akt pracowniczych.	każdorazowo	Weryfikacja akt pracowniczych, przygotowanie planu szkoleń	na bieżąco	Pracownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego	Testowanie dotyczące działań w ramach zarządzania kadrami	półrocznie	Kierownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego		rocznie	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie zgodności prowadzenia akt pracowniczych z RODO, Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie prowadzenia akt pracowniczych, Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w obszarze zarządzania ryzykiem konfliktu	rocznie	IODO, Stanowisko ds. Zgodności Stanowisko ds. Zgodności
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Zarządzanie infrastrukturą	Nie zapewnienie właściwych warunków pracy, brak ciągłego i sprawnego funkcjonowania Banku, przestarzała i niesprawna infrastruktura majątkowo-techniczna	Zbieranie ofert, weryfikacja, wybór najkorzystniejszej; bieżące naprawy; zakup, wymiana wyeksploatowanych środków trwałych oraz sprzętu komputerowego; ubezpieczenia majątku; plan remontów	każdorazowo	Bezpośredni nadzór nad funkcjonowaniem infrastruktury technicznej Banku, dopilnowanie ciągłości polis ubezpieczeniowych majątku, zbieranie ofert	na bieżąco	Pracownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego/Dyrektorzy Oddziałów/Kierownicy Jednostek Organizacyjnych	Testowanie dot. prawidłowości sporządzanych umów, prawidłowości sporządzanych polis ubezpieczeniowych, zakup sprzętu teleinformatycznego	na bieżąco	Kierownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego/Główny Księgowy/ASI					
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Prowadzenie spraw członkowskich	1. Niekompletna, nieaktualna baza udziałowców, 2. Nieprawidłowe wykazywanie funduszy własnych, 3) błędy w sprawozdawczości	Weryfikacja kompletności danych członka na deklaracji członkowskiej, zgodności zapisów w deklaracji członkowskiej z rejestrem deklaracji. Kontrola poprawności wypłaty oprocentowania wkładów członkowskich.	każdorazowo	Weryfikacja rejestru i dokumentacji członków Banku	na bieżąco	Pracownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego	Testowanie dotyczące działań w ramach dokumentacji członków Banku	rocznie	Kierownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego			Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie prowadzenia spraw członkowskich	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Prowadzenie archiwum	Poniesienie strat finansowych (kary, sankcje) ze względu na: 1) nie przestrzeganie przepisów prawa w zakresie zasad przechowywania dokumentów, 2) utrata dokumentów, 3) niekompletny zbiór dokumentów, 4) naruszenie tajemnicy.	Weryfikacja przestrzegania przepisów prawa w zakresie zasad przechowywania dokumentów. Kompletowanie zbioru dokumentów. Sporządzanie protokołu przyjęcia dokumentacji do archiwum oraz przekazania dokumentacji do niszczenia. Weryfikacja realizowania umowy niszczenia dokumentów.	każdorazowo raz w roku	Podpis na protokole przyjęcia dokumentacji do archiwum Podpis na protokole przekazania dokumentacji do niszczenia	każdorazowo rocznie	Pracownik Zespołu Organizacyjno-Administracyjnego	Testowanie dotyczące prowadzenia archiwum	rocznie	Kierownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego			Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie prowadzenia archiwum	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej

