

Załącznik nr 3  
do Regulaminu kontroli wewnętrznej  
w Powiatowym Banku Spółdzielczym w  
Sokołowie Podlaskim

**Kategorie nieprawidłowości**

Rodzaj nieprawidłowości	Kategoria nieprawidłowości	Kategoria Wg SSOZ
<p>Nieprawidłowość skutkująca dużym prawdopodobieństwem (inne Banki podlegały ogłoszonej karze lub naruszenie ma rażący charakter i faktycznie oddziałuje krytycznie na sytuację ekonomiczną Banku) realizacji ryzyka utraty zdolności do kontynuowania działalności przez Bank, z uwagi na wystąpienie nieprawidłowości w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienia skuteczności i efektywności działania lub</li> <li>2) zapewnienia wiarygodności sprawozdawczości finansowej lub</li> <li>3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku lub;</li> <li>4) zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.</li> </ol> <p>Skutkująca groźbą:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) prawdopodobnych strat finansowych powodujących ujemny wynik finansowy, koniecznością uruchomienia środków pomocowych przez IPS lub</li> <li>2) naruszeniem zasad prezentacji wyniku finansowego grożących odmową jego badania przez biegłego rewidenta;</li> <li>3) groźbą odwołania Zarządu lub ograniczenia działalności Banku z uwagi na rażące przekroczenie zasad zarządzania ryzykiem;</li> <li>4) groźbą skandalu z powodu wadliwego realizowania obowiązków wobec klientów Banku na masową skalę i podjęciem działań przez organy nadzorcze skutkujących zakazem realizowania części działalności</li> </ol> <p>Niezbędne jest pilne wdrożenie działań naprawczych i włączenie w ten proces Zarządu oraz Rady Nadzorczej (wskazują na to wymagane kompetencje decyzyjne do wdrożenia działań naprawczych).</p>	<p><b>KRYTYCZNA</b></p>	<p><b>P1</b></p>

<p>Rozpoznanie takiej nieprawidłowości musi być zgłoszone do IPS.</p>		
<p>Nieprawidłowość skutkująca podwyższonym prawdopodobieństwem (inne Banki nie podlegały ogłoszonej karze, ale naruszenie może być podstawą do takiego działania organu) lub może nastąpić znaczący spadek wyników działalności Banku, z uwagi na wystąpienie nieprawidłowości w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5) zapewnienia skuteczności i efektywności działania lub;</li> <li>6) zapewnienia wiarygodności sprawozdawczości finansowej lub;</li> <li>7) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku lub;</li> <li>8) zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.</li> </ol> <p>Nieprawidłowość, która może istotnie zagrozić prawidłowemu funkcjonowaniu i nieść istotne skutki dla sytuacji ekonomicznej Banku z uwagi na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) prawdopodobieństwo strat finansowych powodujących spadek wyniku przekraczający 10% wynik finansowego; nieprawidłowość nie powinna powodować konieczności uruchomienia środków pomocowych przez IPS; lub</li> <li>2) naruszeniem zasad prezentacji wyniku finansowego jednak poniżej progu istotności ostatniego badania sprawozdania finansowego;</li> <li>3) groźbę udzielenia nagany lub upomnienia Zarządowi z uwagi na rażące przekroczenie zasad zarządzania ryzykiem;</li> <li>4) groźbę skandalu lub podjęcia działań z powodu wadliwego realizowania obowiązków wobec klientów Banku na znaczącą skalę (do 2% klientów dotkniętych nieprawidłowością)</li> </ol> <p>Niezbędne jest pilne wdrożenie działań naprawczych i włączenie w ten proces Zarządu (wskazują na to wymagane kompetencje decyzyjne do wdrożenia działań naprawczych.</p>	<p><b>ZNACZĄCA</b></p>	<p><b>P2</b></p>
<p>Nieprawidłowość nie skutkuje dużym prawdopodobieństwem (inne Banki nie podlegały ogłoszonej karze lub naruszenie nie ma rażącego charakteru i nie powoduje faktycznego oddziaływania na sytuację</p>	<p><b>MAŁO ZNACZĄCA</b></p>	<p><b>P3</b></p>

<p>ekonomiczną Banku) realizacji ryzyka utraty zdolności do kontynuowania działalności przez Bank, z uwagi na wystąpienie nieprawidłowości w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienia skuteczności i efektywności działania lub;</li> <li>2) zapewnienia wiarygodności sprawozdawczości finansowej lub;</li> <li>3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku lub;</li> <li>4) zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi</li> </ol> <p>Nieprawidłowość, która nie może istotnie zagrozić prawidłowemu funkcjonowaniu i nieść istotnych skutków dla sytuacji ekonomicznej Banku z uwagi na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) prawdopodobieństwo strat finansowych powodujących spadek wyniku przekraczający 2% do 10% wyniku finansowego; nieprawidłowość nie powinna powodować konieczności uruchomienia środków pomocowych przez IPS; lub</li> <li>2) nie następuje ryzyko naruszenia zasad prezentacji wyniku finansowego;</li> <li>3) nie występuje groźba udzielenia nagany lub upomnienia Zarządowi z uwagi na rażące przekroczenie zasad zarządzania ryzykiem;</li> <li>4) nie występuje groźba skandalu lub podjęcia działań z powodu wadliwego realizowania obowiązków wobec klientów Banku na znaczącą skalę (mniej niż 2% powyżej 0,5% klientów dotkniętych nieprawidłowością)</li> </ol> <p>Możliwe są działania naprawcze, nie jest konieczne włączenie w ten proces Zarządu lub Rady Nadzorczej, np. działania naprawcze mogą być wykonywane w pojedynczej komórce, jednostce organizacyjnej bez konieczności podejmowania działań leżących w kompetencji Zarządu.</p>		
<p>Nieprawidłowość nie skutkuje dużym prawdopodobieństwem (inne Banki nie podlegały ogłoszonej karze lub naruszenie nie ma rażącego charakteru i nie powoduje faktycznego oddziaływania na sytuację ekonomiczną Banku, błędy mają formalny charakter) realizacji ryzyka utraty zdolności do kontynuowania działalności przez Bank, z uwagi na wystąpienie nieprawidłowości w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienia skuteczności i efektywności działania lub;</li> <li>2) zapewnienia wiarygodności sprawozdawczości finansowej lub;</li> </ol>	<p><b>NIEZNACZĄCA</b></p>	<p><b>P3</b></p>

<p>3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku lub; 4) zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi</p> <p>Nieprawidłowość, która nie może istotnie zagrozić prawidłowemu funkcjonowaniu i nieść istotnych skutków dla sytuacji ekonomicznej Banku z uwagi na:</p> <p>1) prawdopodobieństwo strat finansowych powodujących spadek wyniku mniejszych niż 2% wyniku finansowego; nieprawidłowość nie powinna powodować konieczności uruchomienia środków pomocowych przez IPS; lub</p> <p>2) nie następuje ryzyko naruszenia zasad prezentacji wyniku finansowego; błąd ma formalny charakter nie niosący skutków niedających się korygować metodami księgowymi;</p> <p>3) nie występuje groźba udzielenia nagany lub upomnienia Zarządowi z uwagi na rażące przekroczenie zasad zarządzania ryzykiem;</p> <p>4) niskie ryzyko skandalu lub podjęcia działań z powodu wadliwego realizowania obowiązków wobec klientów Banku na znaczącą skalę (mniej niż 0,5% klientów dotkniętych nieprawidłowością</p> <p>Możliwe są działania naprawcze, nie jest konieczne włączenie w ten proces Zarządu lub Rady Nadzorczej, np. działania naprawcze mogą być wykonywane w pojedynczej komórce, jednostce organizacyjnej bez konieczności podejmowania działań leżących w kompetencji Zarządu.</p>		
--	--	--

<b>Priorytet zidentyfikowanych nieprawidłowości wg SSOZ BPS</b>	<b>Rodzaj nieprawidłowości</b>	<b>Kategoria nieprawidłowości wg Rekomendacji H KNF</b>
P1	Nieprawidłowość skutkująca wysokim prawdopodobieństwem realizacji ryzyka utraty zdolności bezpiecznego funkcjonowania badanego podmiotu, mogąca również wpłynąć na bezpieczeństwo funkcjonowania całego Systemu Ochrony. Niezbędne jest pilne wdrożenie działań naprawczych. Brak naprawy tych nieprawidłowości może doprowadzić do znaczących strat finansowych, utraty kontroli nad prawidłowym przebiegiem procesów objętych badaniem, naruszenia zasad ładu korporacyjnego, materializacji ryzyka utraty reputacji lub rozpoczęcia działań nadzorczych. Niezbędnym może okazać się również uruchomienie środków interwencyjnych lub pomocowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	<b>KRYTYCZNA</b>

P2	Nieprawidłowość, która zagraża bezpiecznemu funkcjonowaniu badanego obszaru/procesu, jednakże nie powinna negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację badanego podmiotu. Stwierdzone nieprawidłowości wymagają terminowej realizacji działań naprawczych. Brak naprawy tych nieprawidłowości może doprowadzić do strat finansowych, ograniczonej kontroli nad prawidłowym przebiegiem procesów objętych badaniem lub materializacją ryzyka utraty reputacji.	<b>ZNACZĄCA</b>
P3	Stwierdzone nieprawidłowości mogą generować nieznaczne ryzyko nieprawidłowego działania badanego obszaru/procesu (w tym jego obniżonej efektywności), jednakże nie powinny zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania badanego podmiotu. Możliwe są działania naprawcze.	<b>INNA</b>