

Data obowiązywania:	01.01.2023
Przygotował:	Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej
Zaakceptował:	Zarząd PBS w Sokolowie Podlaskim

Cel ogólny systemu kontroli	Proces istotny	Ryzyko	Kluczowy mechanizm kontroli		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	Utracone 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 konkurencyjności 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	Weryfikacja założeń strategii Akceptacja strategii - Rada Nadzorcza/Zarząd Banku	rocznie	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej Uchwała Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej	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	Akceptacja raportów z monitoringu realizacji Projekcji finansowej stanowiącej załącznik do Strategii/Planu ekonomiczno - finansowego -Rada Nadzorcza/Zarząd Banku	rocznie	Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza	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, nieoprawnych danych 2) Brak adekwatnych i terminowych działań Zarządu Banku w celu osiągnięcia założeń Planu ze względu na nieprawidłowo realizowany monitoring jego realizacji/przyjęcie nieoprawnych założeń do Planu, 3) Ryzyko poniesienia strat finansowych ze względu na nieprawidłowo dane przyjęte do Planu ekonomiczno - finansowego	rocznie	Weryfikacja i akceptacja założeń do dług, średnio i krótkoterminowego planowania finansowego	rocznie	Główny Księgowy	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego obejmujące poprawność realizowanego monitoringu realizacji planu ekonomiczno - finansowego banku na 1 i 2 linii obrony oraz sposobu dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Akceptacja założeń do Planu ekonomiczno - finansowego -Rada Nadzorcza/Zarząd Banku	rocznie	Uchwała Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego obejmujące poprawność realizowanego monitoringu strategii banku 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/Zarząd Banku	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		Weryfikacja i akceptacja założeń do dług, średnio i krótkoterminowego planowania finansowego	rocznie	Monitorowanie realizacji Planu ekonomiczno - finansowego	kwartalnie	Główny Księgowy/Kierownik Zespołu ds. Ryzyk	Testowanie poziome obejmujące poprawność realizowanego monitoringu realizacji planu ekonomiczno - finansowego banku na 1 i 2 linii obrony oraz sposobu dokumentowania ww. czynności.	kwartalnie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Akceptacja raportów z monitoringu realizacji Planu ekonomiczno - finansowego -Rada Nadzorcza/Zarząd Banku	kwartalnie	Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego obejmujące poprawność realizowanego monitoringu realizacji planu ekonomiczno - finansowego banku na 1 i 2 linii obrony oraz sposobu dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
	Obsługa rachunków bankowych - klient indywidualny		Obsługa rachunków bankowych - klient instytucjonalny	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 Sparowdawczości/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/Zarząd Banku	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
Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Ewidencja księgowo - podatkowa	Utracone 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 sporządzania 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 kosztów wdrożeń	każdorazowo	Weryfikacja i akceptacja dokumentów (w systemie ewidencyjno - księgowym) zleceń płatniczych krzyżowo przez pracowników Wydziału Rachunkowości i Sprawozdawczości	każdorazowo	Wydział Rachunkowości i Sparowdawczości	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 wartości aktywów; 2. Ryzyko strat z tytułu inwestycji finansowych; 3. Ryzyko podjęcia błędnych decyzji inwestycyjnych.	Weryfikacja: 1. Tworzenia odpisów aktualizujących wartości aktywów w ramach inwentaryzacji (amortyzacja środków trwałych). 2. Wyceny instrumentów finansowych według wartości rynkowej.	miesięcznie / kwartalnie	Weryfikacja poprawności działania systemu	miesięcznie	Wydział Rachunkowości i Sparowdawczości	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 stosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, 3. Brak spełnienia wymogów wskaźnika rezerw wymaganego przez SSOZ, 4. Nieprawidłowe prezentowanie funduszy własnych w wyniku błędnej korekty kapitału Tier1 z tytułu różnicy rezerw celowych	1. Bieżący monitoring zabezpieczeń. 2. Okresowy przegląd wartości zabezpieczeń w kontekście tworzonej podstawy tworzenia rezerw celowych. 3. Przygotowanie projektu decyzji w sprawie tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących z tytułu odsetek od kredytów zagrożonych.	na bieżąco /kwartalnie /rocznie	Weryfikacja bieżąca (kontrola "na drugą rękę")	na bieżąco / kwartalnie /rocznie	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń	kwartalnie	Zespół Analityków Kredytowych	Decyzja w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących	kwartalnie /rocznie	Zarząd Banku	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: utraceniem korzyści, poniesienia strat finansowych ze względu na nierzetelną sprawozdawczość finansową, obowiązkową, zarządczą.	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 finansowe.	rocznie	Sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego/Przygotowanie sprawozdania do odbioru przez Biegłego Rewidenta	rocznie	Główny Księgowy	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości finansowo-sprzedażowej Sprawozdania Zarządu z działalności Banku	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Akceptacja rocznego sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku, Komitet Audytu oraz Radę Nadzorczą,	rocznie	Zarząd Banku, Komitet Audytu, Rada Nadzorcza/Uchwała Zarządu oraz Rady Nadzorczej	Testowania pionowe w zakresie realizowanych mechanizmów kontrolnych w zakresie sporządzania rocznego sprawozdania finansowego (sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego przez Biegłego Rewidenta)	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

Wiarygodność sprawozdawczości finansowe	Sprawozdawczość obowiązkowa	1.Ryzyko podejmowania nieadekwatnych decyzji zarządczych skutkujących ryzykiem: utraconych korzyści, poniesienia strat finansowych ze względu na nierzetelną sprawozdawczość finansową, obowiązkową, zarządzaną. 2.Możliwość wystąpienia kar finansowych z tytułu nieprawidłowości w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej.	Sporządzanie sprawozdawczości obowiązkowej	dziennie, miesięczne, kwartalne, okazjonalne	Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości obowiązkowej	dziennie, dekadowo, miesięczne, kwartalne, okazjonalne	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości finansowa- Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości obowiązkowej	dziennie, dekadowo, miesięczne, kwartalne, okazjonalne	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/rocznie	Prezes Zarządu/Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
Wiarygodność sprawozdawczości finansowej	Sprawozdawczość zarządcza	1.Ryzyko podejmowania nieadekwatnych decyzji zarządczych skutkujących ryzykiem: utraconych korzyści, poniesienia strat finansowych ze względu na nierzetelną sprawozdawczość finansową, obowiązkową, zarządzaną. 2.Możliwość wystąpienia kar finansowych z tytułu nieprawidłowości w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej	Weryfikacja kompletności i poprawności sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SIZ	dziennie, miesięczne, kwartalne, okazjonalne	Weryfikacja danych do sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SIZ	miesięczne, kwartalne, okazjonalne	Zespół ds. Ryzyk	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze sprawozdawczości zarządcza- Weryfikacja poprawności kont oraz danych do sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym w SIZ	dziennie, dekadowo, miesięczne, kwartalne, okazjonalne	Kierownik Zespołu ds.Ryzyk	Zatwierdzenie Raportów/Informacji/Sprawozdań, sporządzanych przez Zespół ds. Ryzyk przez Prezesa Zarządu -Rada Nadzorcza/Zarząd	kwartalnie/ miesięcznie/rocznie	Zarząd Banku, Komitet Audytu, Rada Nadzorcza/Uchwała Zarządu oraz Rady Nadzorczej Komitet ds. Ryzyk	Zatwierdzenie Raportów/Informacji/Sprawozdań, sporządzanych przez Zespół ds. Ryzyk przez Prezesa Zarządu	miesięcznie/ kwartalnie/rocznie	Prezes Zarządu/Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
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 poziome 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 Organizacyjnej	Opiniowanie wniosków kredytowych Podjęcie decyzji kredytowych przez osoby upoważnione, członków Zarządu oraz Zarząd	każdorazowo	Dyrektor Jednostki organizacyjnej/Zespół Analityków Kredytowych zgodnie z kompetencjami decyzyjnymiKomitet Kredytowy/ Zarząd	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 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 uwzględnienia 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/ Zarząd Banku					
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, 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 - terminowości przeprowadzania monitoringu zabezpieczeń.	na bieżąco/ kwartalnie /rocznie	Weryfikacja bieżąca (kontrola "na drugą rękę" )	na bieżąco / kwartalnie /rocznie	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/Zespół Analityków Kredytowych	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń	półrocznie	Analityk kredytowy	Decyzja w sprawie klasyfikacji	kwartalnie /rocznie	Zarząd Banku	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 nieobsługiwanych w ujęciu indywidualnym, wszelkie działania Banku w celu odzyskania niespłaconych kredytów wraz z odsetkami.	każdorazowo / kwartalnie	Weryfikacja propozycji działań, opracowanych dokumentów	każdorazowo	Radca prawny/ Stanowisko ds. Wierzytelności Trudnych	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze windykacji i restrukturyzacji	kwartalnie	Stanowisko ds. Wierzytelności Trudnych	Decyzje w zakresie restrukturyzacji i windykacji	każdorazowo / kwartalnie	Zarząd Banku	Testowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie restrukturyzacji i windykacji	rocznie	Stanowisko ds. Zgodności
Skuteczność i efektywność działania Banku	Inwestycje finansowe (papier 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	Decyzja Zarządu w sprawie zakupu papierów wartościowych	każdorazowo	Zarząd Banku	Testowanie prawidłowości przebiegu procesu zarządzania płynnością bieżącą	miesięcznie/rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
			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	Akceptacja oceny ryzyko kredytowego emitenta instrumentów finansowych (ryzyko kontrahenta) - Decyzja Zarządu Banku w sprawie oceny kontrahenta	rocznie	Rada Nadzorcza/Zarząd Banku	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	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
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 / kwartalnie	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/ kwartalnie/ półrocznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk	Akceptacja raportów przez Prezesa Zarządu Decyzja Zarządu Banku	miesięcznie / kwartalnie/ półrocznie	Prezes Zarządu, Rada Nadzorcza/Zarząd Banku	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 sprawozdawania zgodnie z SIZ. Monitorowanie wskaźników oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz wskaźników KRI.	miesięcznie / kwartalnie	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/ kwartalnie/ półrocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych/Kierownik Zespołu ds. Ryzyk	Akceptacja raportów przez Prezesa Zarządu Decyzja Zarządu Banku	miesięcznie / kwartalnie/ półrocznie	Prezes Zarządu, Rada Nadzorcza/Zarząd	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie monitorowania limitów i KRI na 1 i 2 linii. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	miesięcznie/ kwartalnie/rocznie/ okazjonalnie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
			Testy warunków skrajnych	kwartalnie /rocznie	Weryfikacja danych wprowadzonych do arkusza Testów warunków skrajnych	miesięcznie	Zespół ds. Ryzyk	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze testów warunków skrajnych	miesięcznie/ kwartalnie/ półrocznie	Kierownik Zespołu ds. Ryzyk	Akceptacja raportów przez Prezesa Zarządu Decyzja Zarządu Banku	kwartalnie /rocznie	Prezes Zarządu, Zarząd Banku	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie przeprowadzania testów warunków skrajnych. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	miesięcznie/ kwartalnie/rocznie/ okazjonalnie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
			Polityka informacyjna	rocznie	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	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Zarząd Banku	rocznie	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie Polityki informacyjnej Banku.	rocznie
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	Komitet ds. Ryzyk/Kierownik Zespołu ds. Ryzyk	Akceptacja Prezesa Zarządu, ocena Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej	rocznie	Zarząd Banku, Komitet Audytu, Rada Nadzorcza	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 / kwartalnie /rocznie	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.Zbiórce zestawienie o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń, 5.Ocena zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.	kwartalnie/rocznie	Stanowisko ds. Zgodności	Akceptacja raportu z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Prezesa Zarządu, ocena Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej	kwartalnie/rocznie	Prezes Zarządu, Zarząd Banku, Komitet Audytu, Rada Nadzorcza	Testowanie i monitorowania profilu ryzyka braku zgodności	kwartalnie/rocznie	Stanowisko ds. Zgodności

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 zarządczy ryzyk bankowych;2. Przegląd Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim"; • „Polityk 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/Staowisko Wierzytelności Trudnych/Główny Księgowy/Radca Prawny IODO/Staowisko Kontroli Wewnętrznej	Przygotowanie propozycji zmian w procedurach wewnętrznych	rocznie	Właściciel procedury	Zatwierdzenie zmian w procedurach przez Zarząd,  Weryfikacja procedur przez Staowisko ds. Zgodności, zgodnie z Regulaminem działania Komórki ds. Zgodności	każdorazowo	Zarząd Banku/Rada Nadzorcza	Testowanie w ramach testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w ramach kontroli zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	rocznie	Staowisko ds.Zgodności
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Przeciwdziałanie 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 rejestrów, raportowanie do GIFI oraz ochronę dostępu do danych i informacji; Aktualizację i monitorowanie rejestru transakcji wysokowartościowych przez analityka prania.	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	Sporządzanie Raportu przez Analityka programu i przekazanie do zatwierdzenia przez Zarząd. Sporządzanie sprawozdania przez Koordynatora Programu i przekazanie do zatwierdzenia przez Zarząd.	miesięcznie/ kwartalnie	Zarząd Banku	Kontrola stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy na 1 i 2 linii obrony.	rocznie	Staowisko Kontroli Wewnętrznej
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Wdrażanie nowych produktów	Nieprawidłowo sporządzona analiza zapotrzebowania na produkt, generująca koszty i zaangażowanie dająca niewspółmierne małe efekty do spodziewanych zysków. Generowanie dodatkowych kosztów.	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	każdorazowo	Opracowanie wstępnych założeń nowego produktu/zgłoszenie inicjatyw	na bieżąco	Wyznaczony Pracownik Wydziału Handlowego	Koncepcja produktu, analiza rentowności produktu oraz analiza ryzyk bankowych, ocena możliwości pod kątem systemów informatycznych	na bieżąco	Naczelnik Wydziału Handlowego ds. Depozytów/Kredytów/Zespół ds. Ryzyk	Lista kont/schematy księgowo, Metryczka produktu, analiza pod kątem prawnym, zgodność z obowiązującymi regulacjami	na bieżąco	Główny Księgowy/Radca Prawny/Staowisko ds. Zgodności	1.Podjęcie decyzji/uchwały. 2.Okresowe przeglądy funkcjonowania produktu.	na bieżąco	Zarząd Banku
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. Zniszczenie informacji, 5. Kradzież informacji, 6. 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	Akceptacja nadawanych uprawnień przez Administratora Systemów Informatycznych (ASI) na podstawie opracowanych profili uprawnień	każdorazowo	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie: wykorzystania uprawnień przez ASI, kontrola prawidłowości wprowadzenia uprawnień do systemu finansowo - księgowego.	rocznie	Staowisko Kontroli Wewnętrznej
Zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Tworzenie regulacji wewnętrznych	Niezgodność wewnętrznych regulacji z obowiązującymi aktami zewnętrznymi 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 Zarządowi, zebranie wniosków, uzgodnienie ewentualnych zmian z Wiceprezesem ds. handlowych lub Zarządem	na bieżąco	Naczelnik Wydziału Handlowego ds. Depozytów/Kredytów	Weryfikacja, uzgodnienie projektu regulacji, przygotowanie projektu uchwały przyjmującej regulacje	na bieżąco	Radca Prawny/Staowisko ds. Zgodności/Staowisko Kontroli Wewnętrznej	Podjęcie uchwał	na bieżąco	Zarząd Banku
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. Zniszczenie informacji 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) Tworzenie kopii zapasowych - mechanizm zlecony 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 dotyczące działań w związku z wykrytymi nieprawidłowościami dotyczącymi przeglądów uprawnień dostępu do systemów oraz systemów antywirusowych	półrocznie/ rocznie	Dyrektor Jednostki Organizacyjnej/IOD	Akceptacja nadawanych uprawnień przez Administratora Systemów Informatycznych (ASI) na podstawie opracowanych profili uprawnień	każdorazowo/rocznie	Prezes Zarządu/Wiceprezes Zarządu ds. finansowych/Zarząd Banku	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie: wykorzystania uprawnień przez ASI, kontrola prawidłowości wprowadzenia uprawnień do systemu finansowo - księgowego. Testowanie obejmuje również sposób dokumentowania ww. czynności.	rocznie	Staowisko 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	Zatwierdzenie spraw pracowniczych przez Zarząd Banku	każdorazowo	Zarząd Banku	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 rocznie rocznie	IODO, Staowisko ds. Zgodności Staowisko 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, prawidłowość sporządzanych polis ubezpieczeniowych, zakup sprzętu teleinformatycznego	na bieżąco	Kierownik Zespołu Administracyjno-Organizacyjnego/Główny Księgowy/ASI	Zatwierdzenie planów remontów, zawieranie umów w imieniu Banku	każdorazowo	Prezes Zarządu/Zarząd Banku			
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 procentowania 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	Podjęcie decyzji w sprawach członkowskich	każdorazowo	Zarząd Banku	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie prowadzenia spraw członkowskich	rocznie	Staowisko 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	Zawieranie umowy niszczenia dokumentów	rocznie	Dwóch członków Zarządu	Testowanie pionowe kluczowego mechanizmu kontrolnego w zakresie prowadzenia archiwum	rocznie	Staowisko Kontroli Wewnętrznej



