

OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W IDEA BANK S.A.

I. Cele Systemu Kontroli Wewnętrznej

Do ogólnych celów funkcjonującego w Idea Bank S.A. (Bank) Systemu Kontroli Wewnętrznej (SKW/System), istotnego narzędzia kontrolowania działalności bankowej, wspomagającego zarządzanie Bankiem oraz usprawnianie realizacji przyjętej strategii, należy wsparcie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 2) skuteczności, a także efektywności działania,
- 3) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi.

II. Organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej

System zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony, na które składają się w ramach:

- 1) pierwszej linii - jednostki i komórki organizacyjne zajmujące się sprzedażą produktów i usług oraz obsługą Klientów, a także realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko określone w regulacjach wewnętrznych Banku;
- 2) drugiej linii - komórki organizacyjne lub pracownicy na specjalnie powołanych stanowiskach ds. zarządzania ryzykiem (kontrolujące realizację działań wykonywanych w ramach pierwszej linii obrony) oraz działalność Departamentu ds. Compliance (DCO);
- 3) trzeciej linii - Departament Audytu Wewnętrznego (DAW).

III. Rola organów statutowych Banku w SKW

Zaprojektowanie, wprowadzanie i zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego SKW odpowiada Zarząd Banku, uwzględniając przy tym stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w spółkach zależnych, dostępne zasoby, ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, zwłaszcza tych istotnych oraz ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

Nadzór nad powyższym sprawuje Rada Nadzorcza Banku, monitorując skuteczność Systemu w oparciu o informacje uzyskane z DCO, DAW, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, któremu może zlecić bieżący monitoring we wskazanym zakresie.

Kryteria oceny adekwatności i skuteczności SKW ustanawia Zarząd Banku, a zatwierdza je Rada Nadzorcza Banku. Należą do nich: odpowiednio zaprojektowane i działające zgodnie z założeniami mechanizmy kontroli wewnętrznej, zarządzanie ryzykiem w granicach apetytu na ryzyko lub poziomu tolerancji na ryzyko, przestrzeganie regulacji zewnętrznych, wewnętrznych oraz norm etycznych, ochrona zasobów oraz informacji, system informacji zarządczej odpowiednie i skuteczne struktury operacyjne, linie raportowania, uprawnienia i zakresy odpowiedzialności.

IV. Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się mechanizmy kontrolne stosowane w ramach wszystkich trzech linii obrony, czyli rozwiązania służące ograniczaniu prawdopodobieństwa materializacji ryzyka i potencjalnego wpływu na cele systemu kontroli wewnętrznej i pozycję finansową Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania w szczególności w odniesieniu do procesów istotnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Koordynacją zadań związanych z funkcją kontroli w Banku zajmuje się komórka utworzona w ramach Departamentu Ryzyka Operacyjnego, która odpowiada w szczególności za budowanie i utrzymywanie matrycy funkcji kontroli czy też analizę aktualnych i nowo powstałych procesów w Banku pod kątem wyznaczenia kluczowych mechanizmów kontrolnych dla procesów istotnych.

V. Pozycjonowanie i gwarancje niezależności

komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

Niezależność DAW oraz DCO jest zapewniona poprzez bezpośrednie podporządkowanie organizacyjne Prezesowi Zarządu Banku. Do pozostałych mechanizmów zapewniających niezależność DAW oraz DCO należą w szczególności

zatwierdzanie przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku regulaminów funkcjonowania tych komórek organizacyjnych, zapewnienie bezpośredniego kontaktu kierującemu DAW oraz DCO z Członkami Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku, zapewnienie udziału kierujących DAW oraz DCO w posiedzeniach Zarządu, a także Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, powoływanie oraz odwoływanie kierujących tymi komórkami organizacyjnymi za zgodą Rady Nadzorczej Banku, szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w DCO oraz DAW, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach, a także istnienie mechanizmów chroniących pracowników wskazanych departamentów przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

VI. Zadania komórki do spraw zgodności

Kluczowym elementem realizacji procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcji kontroli w Banku jest działalność wyodrębnionej komórki do spraw zgodności, czyli DCO.

Do zadań DCO w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej należy m.in. projektowanie, wprowadzanie i stosowanie regulacji wewnętrznych Banku z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym w spółkach zależnych, zarządzania konfliktami interesów oraz przyjmowania/przekazywania prezentów i korzyści, funkcjonowania procedury anonimowego zgłaszania, jak również prowadzenie rejestru „zachęt”; informowanie komórek organizacyjnych o najistotniejszych zmianach w przepisach prawa i standardach rynkowych odnoszących się do działalności Banku oraz monitorowanie realizowanych w Banku procesów dostosowawczych do zmian w otoczeniu prawnym i regulacyjnym Banku; ocena zgodności działania Banku z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi, w tym poprzez przeprowadzanie testów zgodności; dokonywanie identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności w związku z tworzeniem i dystrybucją nowych produktów i usług do oferty Banku, jak również rozwijaniem nowych modeli biznesowych; określanie rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności stosowanych w Banku oraz wskazywanie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie w procesach, w których uczestniczą; koordynowanie i realizacja identyfikacji, oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności; zatwierdzanie wyników identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, w przypadkach gdy zadania te zostały powierzone innym komórkom organizacyjnym, w szczególności działającym w ramach drugiej linii obrony; gromadzenie informacji o ryzyku braku zgodności, w tym prowadzenie rejestru ryzyka braku zgodności; formułowanie zaleceń w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności i monitorowanie ich realizacji; udzielanie konsultacji w sprawach dotyczących zapewnienia zgodności, zarządzania ryzykiem braku zgodności, etyki oraz zarządzania konfliktami interesów; prowadzenie rejestrów konfliktów interesów i rejestrów prezentów/korzyści; monitorowanie przestrzegania standardów etycznych; przeprowadzanie okresowych (kwartalnych) warsztatów z udziałem przedstawicieli komórek organizacyjnych pierwszej oraz drugiej linii obrony, na których analizowane będą procesy biznesowe oraz omawiane związane z nimi ryzyka, w tym w szczególności braku zgodności, a także zasady obsługi klienta; opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku w zakresie dotyczącym zgodności i ryzyka niewłaściwego działania lub zaniechania Banku lub jego pracowników; opracowywanie założeń merytorycznych do szkoleń w zakresie zapewnienia zgodności oraz zagadnień etycznych; opiniowanie materiałów informacyjnych kierowanych do klientów Banku i potencjalnych klientów, w tym rozpowszechnianych przez Bank w celu reklamy lub promocji; sporządzanie okresowych raportów dla Zarządu Banku, Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku i Rady Nadzorczej Banku z zakresu ryzyka braku zgodności; nadzorowanie zarządzania ryzykiem braku zgodności w spółkach zależnych, w tym analizowanie informacji dotyczących zidentyfikowanych przypadków ryzyka braku zgodności, ich oceny dokonywanej przez spółki zależne oraz uwzględnianie tych informacji w raportach kierowanych do Zarządu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

1902211247

VII. Zadania komórki audytu wewnętrznego

Niezależne i obiektywne badanie oraz ocena adekwatności i skuteczności SKW i systemu zarządzania ryzykiem jest zadaniem DAW, który wykonuje je poprzez działania o charakterze zapewniającym oraz doradczym, we wszystkich obszarach, procesach i czynnościach oraz elementach struktury organizacyjnej Banku, spółek zależnych oraz podmiotów zewnętrznych świadczących usługi na rzecz Banku. Departament ten systematycznie i w uporządkowany sposób, ocenia procesy, zarządzanie ryzykiem i funkcjonowanie kontroli, w tym kontroli na pierwszej i drugiej linii obrony.

DAW dokonuje obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, poprzez prowadzone audyty ujęte w ramach zdefiniowanego przez Bank procesu audytowego w odniesieniu do:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem, proces audytowy obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, odpowiednio na pierwszej i drugiej linii obrony, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli ryzyka stosowanych w ramach tych linii;
- 2) systemu kontroli wewnętrznej, proces audytowy obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, odpowiednio na Pierwszej i Drugiej linii obrony, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach tych linii.

VIII. Ocena SKW

O sposobie wypełnienia swoich zadań w zakresie dotyczącym SKW Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku, uwzględniając w szczególności adekwatność i skuteczność Systemu, skalę i charakter nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tychże, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących, a także stopień zapewnienia niezależności, odpowiednich zasobów kadrowych i środków finansowych niezbędnych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności pracowników DCO oraz DAW.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, działalności DCO oraz DAW, uwzględniając przy tym w szczególności: opinię Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, informację Zarządu Banku o sposobie wykonywania zadań określonych w Regulaminie Systemu Kontroli Wewnętrznej Idea Bank S.A., okresowe raporty DCO oraz DAW, istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności SKW informacje uzyskane od podmiotów zależnych Banku, ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta, ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje oraz istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności SKW oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.