

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

Za 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 narzędzia 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 zarządzającej 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 ograniczeniu 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 jest zapewniona poprzez bezpośrednie podporządkowanie organizacyjne Prezesowi Zarządu Banku, natomiast w przypadku DCO poprzez podleganie Członkowi Zarządu Banku, któremu w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie przyporządkowano kompetencje w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności. Do pozostałych mechanizmów zapewniających niezależność DAW oraz DCO należą w szczególności zatwierdzenie 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, szczególny 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 zarządzania ryzykiem braku zgodności należy m.in. opracowanie i aktualizowanie metodyk lub procedur określających tryb i zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, identyfikacja ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych, informacji pozyskanych z wewnętrznych źródeł informacji oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez DCO, monitorowanie statusu wdrożenia w Banku zmian zachodzących w otoczeniu prawnym i regulacyjnym mających wpływ na funkcjonowanie Banku, ocena całościowa ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie tego ryzyka, określanie w oparciu o ocenę ryzyka braku zgodności, rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz wskazywanie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zaprojektowanie, wdrożenie oraz stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli w procesach, w których uczestniczą, monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, opracowanie i aktualizowanie procedury testowania ryzyka braku zgodności, w tym monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka i wdrożenia rekomendacji DCO, opracowanie i aktualizowanie regulacji dotyczących anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, wykonywanie czynności nadzoru zgodności działalności Banku z przepisami prawa regulującymi wykonanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz zgodności ze statutem Banku, o ile Bank będzie wykonywał czynności o których mowa w ww. w ustawie, okresowe (kwartalne) przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku lub Komitetu Audytu Rady Nadzorczej dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, niezwłoczne przekazywanie Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku

oraz DAW informacji o zidentyfikowanej wysokiej lub krytycznej wielkości ryzyka braku zgodności, a także kształtowanie polityki zgodności w Banku.

VII. Zadania komórki audytu wewnętrznego

Niezależne i obiektywne badanie oraz ocena adekwatności i skuteczności SKW 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 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 oraz systemu kontroli wewnętrznej.

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.