

## **System kontroli wewnętrznej w Getin Noble Bank SA**

Celem systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Getin Noble Banku S.A. jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi, wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

Za prawidłowe zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku zapewnia również funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny jego adekwatności i skuteczności – w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego. W wykonywaniu obowiązków nadzorczych w odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza Banku jest wspomagana przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

System kontroli wewnętrznej w Banku zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, stanowiących kolejno trzy linie obrony. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (pierwsza linia obrony), w szczególności działalność podstawowych komórek organizacyjnych realizujących sprzedaż produktów i usług oraz obsługę Klientów, a także komórki organizacyjne realizujące zadania generujące ryzyko określone w regulacjach wewnętrznych Banku. Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się działalność:

1. komórek organizacyjnych zarządzających ryzykiem finansowym, wyniku finansowego, kapitałowym, kredytowym, koncentracji, reputacji, prawnym, modeli, makroekonomicznym, nadużyć,
2. komórki do spraw zgodności,
3. komórki odpowiedzialnej za podatki,
4. komórki odpowiedzialnej za rachunkowość,
5. komórki odpowiedzialnej za zarządzanie bezpieczeństwem, w tym bezpieczeństwem informacji i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego,
6. komórki odpowiedzialnej za czynności kontrolne w ramach operacji,
7. komórki odpowiedzialnej za przedwdrożeniowe testy IT,

8. komórki odpowiedzialnej za sprawozdawczość i ujawnienia,
9. komórki odpowiedzialnej za określanie standardów jakości obsługi,
10. komórki odpowiedzialnej za czynności kontrolne w ramach sieci sprzedaży.

Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego (trzecia linia obrony).

Funkcjonujący w Getin Noble Bank S.A. system kontroli wewnętrznej obejmuje:

1. funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
2. komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
3. komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli to element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Mechanizmy kontrolne to mechanizmy kontroli wewnętrznej dostosowane do specyfiki działalności Banku i stosowane na wszystkich trzech liniach obrony. Spełniają one trzy role:

1. prewencyjną poprzez zapobieganie nieprawidłowości,
2. detekcyjną poprzez wykrywanie nieprawidłowości,
4. korekcyjną przez korektę nieprawidłowości.

Przestrzeganie mechanizmów kontrolnych funkcjonujących we wszystkich procesach w Banku podlega niezależnemu monitorowaniu, które obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie dopasowane do kategorii, częstotliwości, grupy i typu danego mechanizmu kontrolnego.

Rolę komórki do spraw zgodności sprawuje Departament Zgodności funkcjonujący w ramach Pionu Prezesa Banku. Departament Zgodności realizuje kluczowe zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, tj.:

1. bada zgodność regulacji i produktów Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi,
2. prowadzi okresowe badanie zgodności regulacji wewnętrznych ze zmieniającymi się przepisami prawa i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności jest rozumiany jako zapobieganie skutkom nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania i obejmuje:

1. identyfikację ryzyka,
2. ocenę profilu ryzyka,
3. monitorowanie ryzyka,
4. kontrolę ryzyka,

## 5. raportowanie o ryzyku.

W ramach funkcji kontroli, Departament Zgodności monitoruje mechanizmy kontrolne ze szczególnym uwzględnieniem kluczowych mechanizmów kontrolnych służących zapewnieniu zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Ponadto, Departament Zgodności utrzymuje i monitoruje matrycę funkcji kontroli poprzez określenie szablonu matrycy i wytycznych jej wypełniania, wsparcie metodyczne właścicieli procesów oraz okresową weryfikację jakości i kompletności informacji zawartych w matrycy. Matryca funkcji kontroli uwzględnia w szczególności:

1. powiązanie celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z Procesami istotnymi,
2. sposób monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
3. ocenę adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Departament Zgodności prowadzi również rejestr nieprawidłowości wykrytych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, okresowo raportuje wyniki testowania pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz prowadzi przegląd mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej.

Trzecią linią obrony jest Departament Audytu Wewnętrznego, który świadczy w sposób niezależny i obiektywny usługi zapewniające i doradcze na rzecz Zarządu i Rady Nadzorczej, wspierając organizację w osiągnięciu wytyczonych celów. Dyrektor audytu wewnętrznego podlega administracyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Radzie Nadzorczej co zapewnia organizacyjną niezależność. Audytorzy działają zgodnie z przepisami prawa, standardami audytu wewnętrznego oraz Kodeksem Etyki Instytutu Audytorów Wewnętrznych. Podstawowym zadaniem Audytu Wewnętrznego są czynności o charakterze zapewniającym, których celem jest dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, poprzez prowadzone badania audytowe obejmujące całą działalność Banku. Działalność doradcza audytu wewnętrznego jest podejmowana w odniesieniu do kluczowych z punktu widzenia Banku rozwiązań systemowych.

Niezależność Departamentu Zgodności i Departamentu Audytu Wewnętrznego wynika ze Statutu Banku i wiąże się w szczególności z umiejscowieniem tych komórek w Pionie Prezesa, raportowaniem do Zarządu, Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej, uczestnictwem Dyrektorów tych komórek w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jak również możliwością ich bezpośredniego kontaktu z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Ponadto w Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce do spraw zgodności i audytu wewnętrznego, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach. Funkcjonują również mechanizmy chroniące pracowników tych komórek przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest raz w roku przez Radę Nadzorczą Banku z uwzględnieniem w szczególności:

1. opinii Komitetu Audytu,

2. informacji Zarządu Banku dotyczącej adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i audytu wewnętrznego, zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez Pracowników komórki do spraw zgodności oraz audytorów wewnętrznych,
3. okresowych raportów komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
4. istotnych (z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej) informacji uzyskanych od podmiotów zależnych,
5. ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
6. ustaleń wynikających z czynności nadzorczych, w szczególności wykonywanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
7. istotnych (z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej) ocen i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne – o ile takie opinie były wydawane.