



## **Opis systemu kontroli wewnętrznej W NEST BANK S.A.**

Stan na dzień 19-09-2018 r.

## **I. Cele systemu kontroli wewnętrznej**

1. Celami ogólnymi Systemu Kontroli Wewnętrznej są:
  - a. skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - d. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
  
2. W ramach ww. celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe oraz wiąże je z procesami funkcjonującymi w Banku, biorąc pod uwagę następujące aspekty:
  - a. zakres i stopień złożoności działalności Banku,
  - b. zakres stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych,
  - c. stopień osiągania planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
  - d. kompletność, prawidłowość i kompleksowość procedur księgowych,
  - e. jakość (dokładność i niezawodność) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
  - f. adekwatność, funkcjonalność i bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego,
  - g. strukturę organizacyjną Banku, podział kompetencji a także system tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
  - h. zakres czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

## **II. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej**

### **1. Zarząd Banku**

- a. odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych.
- b. podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z Departamentem ds. Polityki Zgodności oraz Departamentem Audytu Wewnętrznego.
- c. zapewnia dostęp Pracownikom Departamentu ds. Polityki Zgodności oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

### **2. Komitet Audytu Rady Nadzorczej**

- a. Komitet Audytu Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej.

- b. opiniuje procedury dotyczące systemu kontroli wewnętrznej przed zatwierdzeniem tych dokumentów przez Radę Nadzorczą.
- c. weryfikuje adekwatność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej.

### 3. Rada Nadzorcza

- a. sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Departamentu ds. Polityki Zgodności, Departament Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.
- b. dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, działalności Departament ds. Polityki Zgodności oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

## **III. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku**

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach gdzie:
  - a. na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
  - b. na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników komórek kontroli w departamentach operacyjnych oraz pracowników departamentów Pionu Ryzyka oraz działalność Departamentu ds. Polityki Zgodności,
  - c. na trzecią linię obrony składa się działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.
2. Na wszystkich trzech liniach obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

## **IV. Funkcja kontroli**

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- a. mechanizmy kontrolne,
- b. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- c. raportowanie w ramach funkcji kontroli.

## **V. Umieszczenie, zakres zadań, niezależność Departamentu ds. Polityki Zgodności oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego**

### **1. Departament ds. Polityki Zgodności**

- a. W Banku przyjęty jest hybrydowy model zarządzania ryzykiem braku zgodności. Oznacza to, że Departament ds. Polityki Zgodności odpowiada za systemowy proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, natomiast pozostałe jednostki wykonują poszczególne zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w swoich obszarach.
- b. Departament ds. Polityki Zgodności jest jednostką niezależną, podległą Prezesowi Zarządu i nie może być łączony z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy Departamentu ds. Polityki Zgodności nie mogą wykonywać innych obowiązków, niż obowiązki wynikające z zadań tej jednostki.
- c. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku z Departamentem ds. Polityki Zgodności oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne.
- d. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Departamentu ds. Polityki Zgodności, w szczególności przez:
  - wynagrodzenie Dyrektora i Pracowników Departamentu ds. Polityki Zgodności nie jest uzależnione od wyników finansowych Banku,
  - decyzja o zawarciu lub rozwiązaniu umowy z Dyrektorem Departamentu ds. Polityki Zgodności wymagają zgody Rady Nadzorczej po uprzednim jego wysłuchaniu przed Radą Nadzorczą,
  - Dyrektor Departamentem ds. Polityki Zgodności oraz osoba go zastępująca mają prawo uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - ochronę Pracowników Departamentu ds. Polityki Zgodności przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy.

### **2. Departament Audytu Wewnętrznego**

- a. W Banku funkcjonuje Departament Audytu Wewnętrznego, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- b. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku z Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne.

- c. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego, w szczególności przez:
  - Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz osoba go zastępująca mają prawo uczestnictwa w posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej.
  - szczegółowy tryb powoływania i odwoływania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego za zgodą Rady Nadzorczej,
  - szczegółowy tryb kontroli poziomu wynagrodzeń Dyrektora i Pracowników Audytu Wewnętrznego,
  - ochronę Pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy.
- d. Zarząd Banku podejmując decyzje w ramach zarządzania Bankiem uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego.

## **VI. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

1. W ramach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza dokonuje oceny poszczególnych jego elementów:
  - a. funkcji kontroli
  - b. jednostki ds. zgodności
  - c. jednostki audytu wewnętrznego
2. Rada Nadzorcza oceniają stopień adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wykorzystując w tym celu dokumenty przygotowywane przez Dyrektora Departamentu ds. Polityki Zgodności i Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, protokoły sporządzane przez organ nadzoru bankowego oraz audytorów zewnętrznych i wewnętrznych.