



**Opis systemu kontroli wewnętrznej
w NEST BANK S.A.**

Stan na dzień 20.11.2017 r.

Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39a, 02-672 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z pokrytym w całości kapitałem zakładowym wynoszącym 314 937 000 zł

NIP 5261021021
KRS 000030330
REGON 010928125

www.nestbank.pl

I. Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. Zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 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.
3. Bank wyodrębnia cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej 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
 - a. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego.
 - b. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych.

- c. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z komórka ds. zgodności oraz komórką audytu wewnętrznego.
- d. Zarząd Banku zapewnia dostęp pracownikom komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
- e. Zarząd Banku projektując, wprowadzając i zapewniając funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej uwzględnia:
 - i. stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
 - ii. zasoby, którymi dysponuje Bank,
 - iii. ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
 - iv. ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.
- f. Zarząd Banku określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące. Do środków naprawczych należy w szczególności projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych.
- g. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań związanych z zarządzaniem systemem kontroli wewnętrznej, ze szczególnym uwzględnieniem:
 - i. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - ii. skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - iii. zapewniania niezależności komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
 - iv. zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

2. Rada Nadzorcza

- a. Rada Nadzorcza 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 komórki ds. zgodności, komórkę audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

- b. Rada Nadzorcza może zlecić bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej. Niezależnie od zlecenia bieżącego monitorowania systemu kontroli wewnętrznej Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza odpowiada za nadzór i coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- c. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, działalności komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego na zasadach opisanych w § 14 - 17. W ramach dokonywanej oceny, Rada Nadzorcza w szczególności uwzględnia:
 - i. opinię Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
 - ii. informację Zarządu Banku, o której mowa w p. 8,
 - iii. okresowe raporty DPZ oraz DAW,
 - iv. istotne, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od podmiotów zależnych,
 - v. ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
 - vi. ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje,
 - vii. istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

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 jednostki ds. polityki zgodności,

- c. na trzecią linię obrony składa się działalność jednostki 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

1. Funkcja kontroli jest elementem 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.
2. W ramach funkcji kontroli, jednostki organizacyjne Banku w zakresie swoich kompetencji zobowiązane są do identyfikowania ryzyka związanego z procesami.
3. Zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach funkcji kontroli określone są w regulacjach wewnętrznych opisujących w szczególności strukturę poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku, realizowane przez nie procesy, zdefiniowane w tych procesach mechanizmy kontrolne jak również zasady monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.
4. Opis powiązania celów ogólnych i wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi funkcjonującymi w Banku oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych zawarty jest w macierzy funkcji kontroli, za prowadzenie której odpowiedzialna jest jednostka ds. zgodności.
5. Jednostka ds. zgodności odpowiedzialna jest za przekazywanie w cyklu kwartalny do Zarządu Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej informacji o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych raz o wynikach ich testowania pionowego.
6. Przy projektowaniu mechanizmów kontrolnych brane są pod uwagę co najmniej następujące kryteria:
 - a. zmiany otoczenia rynkowego i regulacyjnego,
 - b. adekwatność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w odniesieniu do poszczególnych procesów,
 - c. skuteczność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w przeszłości,
 - d. możliwość niezależnego monitorowania danego mechanizmu kontrolnego.

7. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym. Bank dokonuje niezależnego monitorowania przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz badania audytowego skuteczności i adekwatności tych mechanizmów w ramach procesu audytowego.
8. Bank dostosowuje rodzaje mechanizmów kontrolnych do określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, stopnia złożoności procesów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, uwzględniając dostępne zasoby.
9. Bank dokumentuje proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania mechanizmów kontrolnych w sposób umożliwiający zidentyfikowanie komórek odpowiedzialnych za ten proces.
10. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych (weryfikacja bieżąca oraz testowanie) jest wpisane we wszystkie procesy funkcjonujące w Banku. Do podstawowych rodzajów niezależnego monitorowania należą:
 - a. monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony oraz monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony,
 - b. monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony,
 - c. monitorowanie poziome w ramach trzeciej linii obrony, poprzez wykonywanie czynności w ramach programu zapewniania jakości.
11. Bank zapewnia niezależność monitorowania pionowego i poziomego. W szczególności ta sama osoba nie może jednocześnie odpowiadać za stosowanie danego mechanizmu kontrolnego oraz niezależne monitorowanie jego przestrzegania.

V. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność jednostki ds. zgodności oraz jednostki audytu

1. Jednostka ds. zgodności
 - a. W Banku przyjęty jest hybrydowy model zarządzania ryzykiem braku zgodności. Oznacza to, że jednostka ds. zgodności odpowiada za systemowy proces zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym m.in. za monitorowanie jednostek biznesowych w zakresie ryzyka braku zgodności), natomiast pozostałe jednostki wykonują poszczególne zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w swoich obszarach, w tym w szczególności mają za zadanie działanie zgodne z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi, przepisami wewnętrznymi i przyjętymi standardami.
 - b. Jednostka ds. zgodności jest jednostką niezależną, podległą Prezesowi Zarządu.
 - c. Jednostka ds. zgodności nie może być łączona z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy

jednostki ds. zgodności nie mogą wykonywać innych obowiązków, niż obowiązki wynikające z zadań tej jednostki.

- d. Pracownicy jednostki ds. zgodności muszą legitymować się odpowiednim poziomem wiedzy, doświadczenia, etyki i nie mogą pełnić swojej funkcji jeżeli powodowałoby to powstanie konfliktu interesów po ich stronie.
- e. Do obowiązków jednostki ds. zgodności należy w szczególności:
 - i. identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez Departament ds. Polityki Zgodności;
 - ii. ocena ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
 - iii. projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - iv. monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - v. prowadzenie sprawozdawczości dotyczącej kwestii przestrzegania zasad polityki zgodności w Banku;
- f. Pracownicy jednostki ds. zgodności mają dostęp do wszelkich niezbędnych informacji koniecznych do zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku.
- g. Kierujący jednostką ds. zgodności oraz osoba go zastępująca mają prawo uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu oraz mają pełen dostęp do materiałów z posiedzeń Zarządu.
- h. Kierujący jednostką ds. zgodności oraz osoba go zastępująca mają prawo uczestniczenia w posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej.
- i. Powoływanie i odwoływanie kierującego jednostką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
- j. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego jednostką ds. zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
- k. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie odpowiednich zasobów kadrowych oraz środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników jednostki ds. zgodności.

2. Jednostka audytu wewnętrznego

- a. W Banku funkcjonuje jednostka audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji są przekazywane Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.
- b. Czynności realizowane w ramach audytu wewnętrznego:
 - i. obejmują działalność Banku jako całość;
 - ii. są wykonywane zgodnie z regulaminem kontroli określającym cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki audytu wewnętrznego oraz na podstawie pisemnej metodyki prowadzenia kontroli przez komórkę audytu wewnętrznego;
 - iii. są wykonywane przy użyciu odpowiednich i opisanych metod badań służących dokonaniu wyboru próby do kontroli;
 - iv. mają zakres i częstotliwość określone w planach kontroli i dostosowane do zidentyfikowanych obszarów ryzyka i poziomu jego istotności;
 - v. są odpowiednio udokumentowane;
 - vi. obejmują sprawdzenie efektywności wdrażania i realizacji zaleceń wydanych w ramach audytu wewnętrznego.
- c. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku z jednostką audytu wewnętrznego oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne.
- d. Osoby wykonujące w Banku czynności kontrolne w ramach audytu wewnętrznego posiadają kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie badania ryzyka występującego w działalności Banku.
- e. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność jednostki audytu wewnętrznego, w szczególności przez:
 - i. bezpośredni kontakt kierującego jednostką audytu wewnętrznego z Zarządem Banku, Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu Rady Nadzorczej;
 - ii. szczegółowy tryb powoływania i odwoływania kierującego jednostką audytu wewnętrznego za zgodą Rady Nadzorczej;
 - iii. szczegółowy tryb kontroli poziomu wynagrodzeń kierującego i pracowników jednostki audytu wewnętrznego;
 - iv. ochronę pracowników jednostki audytu wewnętrznego przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy.

- f. Kierujący jednostką audytu wewnętrznego oraz osoba go zastępująca mają prawo uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu oraz mają pełen dostęp do materiałów z posiedzeń Zarządu.
- g. Kierujący jednostką audytu wewnętrznego oraz osoba go zastępująca mają prawo uczestniczenia w posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz w posiedzeniach Rady Nadzorczej.
- h. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego jednostką audytu wewnętrznego, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
- i. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie odpowiednich zasobów kadrowych oraz środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników jednostki audytu wewnętrznego.
- j. Zarząd Banku podejmując decyzje w ramach zarządzania Bankiem uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez jednostkę audytu wewnętrznego.
- k. Ponadto, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku:
 - i. Proces audytowy odbywa się na podstawie karty audytu oraz procedur i metodyk.
 - ii. W ramach działalności doradczej jednostka audytu wewnętrznego może przysparzać wartości i usprawnień w odniesieniu do działalności Banku, o ile działalność taka nie zagraża niezależności, efektywności i obiektywizmowi jej działania.
 - iii. Bank zapewnia odpowiednie usytuowanie jednostki audytu wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Banku w Pionie Prezesa Zarządu, określa jej uprawnienia i obowiązki, jak również zapewnia niezależność, obiektywizm oraz odpowiedni status kierującemu jednostką audytu wewnętrznego i audytorom wewnętrznym.
 - iv. Bank szczegółowo określa prawa i obowiązki kierującego jednostką audytu wewnętrznego, kierującego badaniem audytowym oraz audytorów wewnętrznym, zwłaszcza w odniesieniu do procesu audytowego, a także opracowuje szczegółowe procedury i metodyki badania audytowego.
 - v. W ramach procesu audytowego Bank stosuje plany audytu, których opracowanie i zatwierdzenie jest poprzedzone analizą poziomu ryzyka wynikającego z działalności prowadzonej przez Bank.
 - vi. W ramach procesu audytowego audytorzy wewnętrznym z należytą starannością przygotowują się do badania audytowego. Kierujący badaniem audytowym opracowuje program badania audytowego.

- vii. W ramach procesu audytowego audytorzy wewnętrzni w sposób niezależny i obiektywny przeprowadzają badanie audytowe, które zakończone jest raportem z badania audytowego.
- viii. W ramach procesu audytowego jednostka audytu wewnętrznego monitoruje efektywność realizacji zaleceń poaudytowych.
- ix. Bank opracowuje program zapewniania jakości działalności doradczej i zapewniającej, wykonywanej przez jednostkę audytu wewnętrznego.

VI. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

1. Zgodnie z art. 9a ust. 2 Prawa Bankowego Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
2. 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
3. Rada Nadzorcza oceniają stopień adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wykorzystując w tym celu dokumenty przygotowywane przez kierującego jednostką ds. zgodności, kierującego jednostką audytu wewnętrznego, protokoły sporządzane przez organ nadzoru bankowego oraz audytorów zewnętrznych i wewnętrznych.
4. Efektywność zarządzania funkcją kontroli jest oceniana jako „odpowiednia” jeżeli:
 - a. roczny plan działania zawarty został zrealizowany;
 - b. wnioski przedstawione w raportach realizowanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej są oceniane przez Zarząd i Radę Nadzorczą jako odpowiednie, ujawniają słabe strony bądź luki w organizacji i funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej oraz wspomagają działanie Banku jako całości;
 - c. KNF nie zgłosił istotnych uwag w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
 - d. audyt zewnętrzny ani wewnętrzny nie zgłosiły istotnych uwag w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Jeżeli któryś z warunków wskazanych w punkcie powyżej nie został spełniony, adekwatności i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oceniana jest jako

„wymagającą poprawy”. W tym przypadku, kierujący jednostką, której dotyczą uwagi wdraża uzgodniony z Zarządem stosowny plan naprawy. Za nadzór nad realizacją planu naprawy odpowiada, w zależności od jednostki, której dotyczą uwagi, kierujący jednostką ds. Polityki Zgodności albo kierujący jednostką audytu wewnętrznego.