

# **System kontroli wewnętrznej BPI Banku Polskich Inwestycji S.A.**

System kontroli wewnętrznej jest jednym z elementów zarządzania bankiem. Podstawy, zasady i cele systemu kontroli wewnętrznej wynikają z ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

## **Cel systemu kontroli wewnętrznej**

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób przyczyniający się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności i prawidłowości sprawozdawczości finansowej, procedur administracyjnych księgowych oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem Banku
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi, wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

## **Role organów Banku**

### **1. Rada Nadzorcza**

- sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej
- zatwierdza zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej
- monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje otrzymywane od Zarządu Banku, Komitet Audytu oraz Działu Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności i Działu Audytu Wewnętrznego
- dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli realizowanej w pierwszej i drugiej linii obrony oraz w Dziale Audytu Wewnętrznego.

### **2. Komitet Audytu**

#### **Komitet Audytu**

- pełni funkcje doradcze dla Rady Nadzorczej w zakresie zadań związanych z systemem kontroli wewnętrznej
- opiniuje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

### **3. Zarząd Banku**

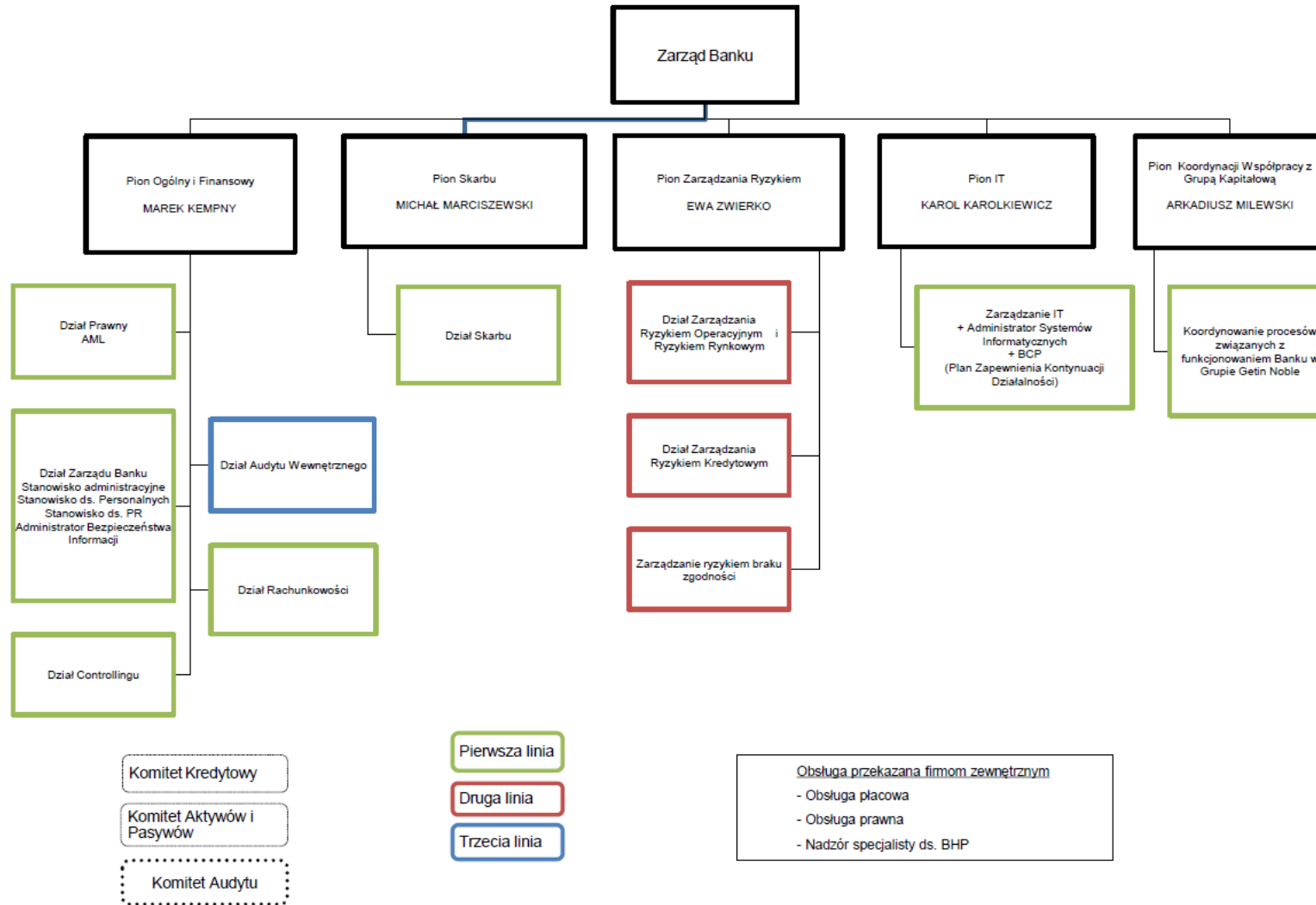
- projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej
- ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej
- określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym - środki naprawcze i dyscyplinujące
- zatwierdza kryteria uznania procesu za istotny oraz listę procesów istotnych wraz z powiązaniem z celami ogólnymi i szczegółowymi

- zapewnia regularny przegląd wszystkich funkcjonujących w Banku procesów pod kątem ich istotności
- akceptuje regulacje w obszarze systemu kontroli wewnętrznej, zapewnia ich okresowy przegląd i aktualizację
- zapewnia dostęp Compliance Oficera oraz Audytora Wewnętrznego do niezbędnych dokumentów źródłowych, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych
- ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku oraz określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie i wdrożenie
- odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku
- zapewnia funkcjonowanie matrycy funkcji kontroli wraz z przypisaniem zadań związanych z zapewnieniem jej funkcjonowania
- ustanawia zasady raportowania
- przekazuje informację Radzie Nadzorczej o sposobie wypełnienia zadań w obszarze systemu kontroli wewnętrznej, ze szczególnym uwzględnieniem:
  - adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej
  - skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz podjętych działaniach zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących
  - zapewnienia niezależności Działu Audytu Wewnętrznego i Działu Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności
  - zapewnienia odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników Działu Audytu Wewnętrznego i Działu Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności

### **Schemat trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku**

System kontroli wewnętrznej w Banku zorganizowany jest w podziale na trzy niezależne poziomy, stanowiące trzy linie obrony.

## Struktura organizacyjna BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.



### 1. Pierwsza linia obrony

Pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko. Pierwsza linia obrony odpowiada za opracowanie, wdrożenie i wykonywanie mechanizmów kontrolnych. Prowadzi monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania poziomego.

Jej zadaniem jest przestrzeganie zasad wynikających z zatwierdzonych polityk, instrukcji, regulaminów i procedur. W zakres odpowiedzialności pierwszej linii wchodzi zarządzanie ryzykami w procesach.

### 2. Duga linia obrony

Na drugi poziom składa się działalność komórek zarządzających ryzykiem. Celem ich działania jest zapewnienie, by działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar i analizę ryzyka oraz efektywność działalności.

Odpowiadają m.in. za:

- monitorowanie stosowania przez pierwszą linię obrony regulacji z zakresu systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych
- monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach drugiej linii obrony.

W ramach działań kontrolnych druga linia obrony przeprowadza inspekcje, testy i przeglądy.

### 3. Trzecia linia obrony

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, realizujący niezależne audyty elementów systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny funkcjonuje odrębnie od pierwszego i drugiego poziomu i nie ma możliwości wpływania na podejmowane decyzje. Odpowiada za ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

## **Funkcja kontroli**

Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne zaimplementowane w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W Banku zostały wyodrębnione procesy istotne dla Banku, dla których wskazane zostały kluczowe mechanizmy kontrolne. Zarządzanie tymi mechanizmami kontrolnymi odbywa się z wykorzystaniem matrycy funkcji kontroli.

Matryca funkcji kontroli określa:

- 1) powiązania celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi
- 2) sposób monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych
- 3) ocenę adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Mechanizmy kontrolne są dostosowane do specyfiki działalności Banku. Stosowane są na wszystkich trzech liniach obrony. Spełniają rolę prewencyjną, detekcyjną i korekcyjną.

Przestrzeganie mechanizmów kontrolnych podlega niezależnemu monitorowaniu, które obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie dopasowane do kategorii, częstotliwości, grupy i typu danego mechanizmu kontrolnego.

### **Funkcja Compliance i Audyt Wewnętrzny – umiejscowienie, zakres zadań, niezależność**

Funkcję zapewnienia zgodności sprawuje Dział Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności („*Compliance*”). Do zadań *Compliance* należy badanie zgodności regulacji i produktów z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, kontrolę ryzyka, raportowanie o ryzyku. W ramach funkcji kontroli *Compliance* 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 *Compliance* utrzymuje i monitoruje matrycę funkcji kontroli poprzez określenie szablonu matrycy oraz wytycznych jej wypełniania, wsparcie metodyczne właścicieli procesów istotnych oraz okresową weryfikację jakości i kompletności informacji zawartych w matrycy. *Compliance* prowadzi również rejestr nieprawidłowości w ramach systemu kontroli wewnętrznej, okresowo raportuje wyniki testowania pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz prowadzi przegląd mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej.

Dział Audytu Wewnętrznego świadczy w sposób niezależny i obiektywny usługi zapewniające i doradcze na rzecz Zarządu i Rady Nadzorczej, wspierając Bank w osiągnięciu wytyczonych celów. Audytor Wewnętrzny podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku a funkcjonalnie Radzie Nadzorczej, co zapewnia mu organizacyjną niezależność. Audytor Wewnętrzny działa zgodnie z przepisami prawa, standardami audytu wewnętrznego i Kodeksem Etyki Instytutu Auditorów 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.

Niezależność Compliance Oficera i Audytora Wewnętrznego zapewniona jest m.in. poprzez raportowanie do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, możliwość bezpośredniego kontaktu z Członkami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, system wynagrodzeń umożliwiający zatrudnienie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach. W Banku funkcjonują również mechanizmy chroniące Compliance Oficera i Audytora Wewnętrznego przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

### **Zasady oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest raz do roku przez Radę Nadzorczą odbywa się w oparciu o :

- Opinię Komitetu Audytu
- Informację Zarządu Banku dotyczącą adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz podejmowanych działań mitygujących, zapewnienia niezależności komórce do spraw

- zgodności i audytu wewnętrznego, zapewnienia odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności
- Okresowych raportów komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego
  - Opinii Audytora Wewnętrznego ze zrealizowanego rocznego planu audytu
  - Informację Audytora Wewnętrznego o ocenie skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem
  - Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta
  - Ustaleń wynikających z czynności nadzorczych, w szczególności wykonywanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
  - Istotnych ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne.

W 2017 roku raportowanie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz podejmowane działania naprawcze wskazywały, że system kontroli wewnętrznej w Banku był skuteczny i adekwatny do skali działalności Banku.