

System Kontroli Wewnętrznej w Credit Agricole Bank Polska S.A

Zasady i cele systemu kontroli wewnętrznej wynikają z Ustawy Prawo Bankowe, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dn. 6 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

System kontroli wewnętrznej składa się z procedur, skutecznie działających mechanizmów kontrolnych oraz adekwatnych systemów informatycznych. Wszystkie wymienione komponenty zaprojektowane są w celu kontroli procesów biznesowych występujących w Banku oraz związanego z nimi ryzyka. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku ma za zadanie zapewnić zgodność z regulacjami, bezpieczeństwo i skuteczność realizowanych operacji.

System kontroli wewnętrznej, obok systemu zarządzania ryzykiem, jest elementem systemu zarządzania Banku. System ten dostosowany jest do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku oraz obejmuje wszystkie jego jednostki organizacyjne wraz z podmiotami zależnymi.

I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający osiągnięcie ogólnych celów kontroli wewnętrznej.
2. 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.
3. W przypadku gdy system kontroli wewnętrznej identyfikuje nieprawidłowości w Banku, podejmowane są odpowiednie działania naprawcze, dostosowane do specyfiki problematycznego obszaru, w tym w szczególności projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja istniejących procesów, szkolenia).

II. Role Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Zarządu

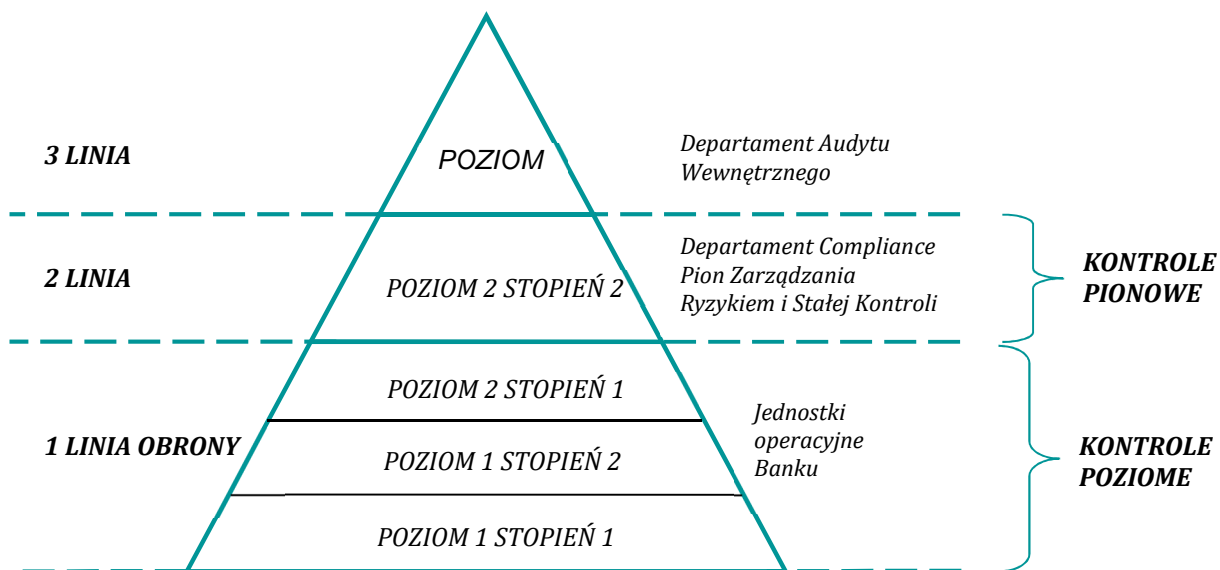
1. Główne obowiązki Rady Nadzorczej:
 - a) nadzór nad projektowaniem, wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem;
 - b) wybór członków zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
 - c) zatwierdzanie przyjętej przez Zarząd strategii Banku oraz nadzór nad jej przestrzeganiem;
 - d) monitoring skuteczności czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania;
 - e) monitoring skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Departamentu Compliance, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej;
 - f) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem, wdrożeniem i przestrzeganiem w Banku polityk, procedur i planów dotyczących m.in. systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem;
 - g) zatwierdzanie ustanowionych przez Zarząd Banku kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

2. Główne obowiązki Komitetu Audytu Rady Nadzorczej:
 - a) monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej, funkcji compliance oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
 - b) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej okresowej oceny adekwatności i skuteczności całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów;
 - c) wyrażanie opinii w sprawie zmian stanowisk kierowniczych w obszarze audytu i kontroli wewnętrznej;
 - d) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej udzielania zgody na powoływanie i odwoływanie kierującego komórką audytu wewnętrznego oraz kierującego komórką do spraw zgodności;
 - e) okresowe analizowanie raportów i wydawanie Radzie Nadzorczej rekomendacji w przedmiocie realizacji planów audytu, wyników przeprowadzonych badań
 - f) okresowe analizowanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - g) przyjmowanie zgłoszeń dotyczących nieprawidłowości krytycznych;
 - h) rozpatrywanie sprawozdania dodatkowego biegłego rewidenta na temat wyników badania ustawowego, o którym mowa w art. 11 rozporządzenia nr 537/2014.
3. Główne obowiązki Zarządu:
 - a) projektowanie, wprowadzenie i zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, przy uwzględnieniu stopnia skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych, zasobów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych, oraz oceny dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony;
 - b) zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
 - c) opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii Banku m. in. z systemem zarządzania ryzykiem oraz systemem kontroli wewnętrznej;
 - d) opracowanie, przyjęcie, wdrożenie i przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów dotyczących m.in. systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem;
 - e) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej;
 - f) zapewnienie przejrzystości działań Banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej;
 - g) wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania, w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 - h) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

III. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku

1. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony:
 - a) na pierwszą linię obrony składają się kontrole poziome: pierwszego poziomu pierwszego i drugiego stopnia (1.1 i 1.2) - wykonywane w sposób ciągły, każdego dnia przez pracowników wszystkich szczebli organizacyjnych Banku w toku wykonywania przez nich czynności operacyjnych, związanych bezpośrednio z ich zakresem odpowiedzialności. Szczególną formą kontroli jest samokontrola – kontrola drugiego poziomu pierwszego stopnia (2.1), która wykonywana jest przez pracowników jednostek działających niezależnie od jednostek, które zainicjowały wykonanie danej czynności;
 - b) na drugą linię obrony składają się kontrole pionowe drugiego poziomu drugiego stopnia (2.2) wykonywane przez pracowników, którzy są przypisani wyłącznie do specjalistycznych funkcji kontrolnych;
 - c) na trzecią linię obrony składa się działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Rys.1. Struktura systemu kontroli wewnętrznej w Credit Agricole Bank Polska S.A.



IV. Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli w Banku składają się:
 - a) mechanizmy kontrolne,
 - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Mechanizmy kontrolne są stosowane w zakresie wszystkich trzech linii obrony, we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.
3. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek zaprojektowania, wdrożenia, stosowania i aktualizacji mechanizmów kontrolnych.
4. Bank zapewnia niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, które wpisane jest we wszystkie procesy funkcjonujące w Banku oraz stosowane jako:
 - a) monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony,
 - b) monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony,
 - c) monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony,
 - d) monitorowanie poziome w ramach trzeciej linii obrony.
5. Niezależne monitorowanie pionowe i poziome odbywa się poprzez weryfikację bieżącą lub testowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku.

V. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Departamentu Compliance

1. W ramach zapewnienia zgodności Departament Compliance odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz prowadzenie kontroli jako jednostka drugiej linii obrony w ramach funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Departament Compliance stanowi wyodrębnioną w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, niezależną i obiektywną jednostkę organizacyjną Banku, której misją jest działalność służąca zapewnianiu zgodności w Banku, rozumianą jako zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.
3. Departament Compliance, jako niezależna jednostka drugiej linii obrony systemu kontroli wewnętrznej, podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Departamentem Compliance kieruje Dyrektor, który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

4. Departament Compliance nie może być łączony z innymi jednostkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku i wynika to bezpośrednio z postanowień Statutu Banku.
5. Pracownicy Departamentu Compliance nie mogą wykonywać innych obowiązków niż wynikające z zadań przewidzianych dla Departamentu Compliance.
6. Dyrektor Departamentu Compliance lub osoba go zastępująca uczestniczą w posiedzeniach Zarządu.
7. Dyrektor Departamentem Compliance ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.
8. W związku z wykonywaniem obowiązków służbowych w zakresie kontroli wewnętrznej, Bank zapewnia pracownikom Departamentu Compliance dostęp do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne.
9. Szczegóły dotyczące zasad trybu powoływania i odwoływania Dyrektora Departamentu Compliance są określone w Regulaminie Departamentu Compliance i wynikają z przepisów prawa.
10. Departament Compliance ponosi ostateczną odpowiedzialność za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w procesach funkcjonujących w Banku, przeprowadzanego na podstawie Regulaminu Departamentu Compliance oraz odrębnych procedur i metod.
11. Do podstawowych zadań Departamentu Compliance należy:
 - a) identyfikowanie ryzyka braku zgodności;
 - b) ocena ryzyka braku zgodności, dokumentowana w formie mapy ryzyka, przez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe tego ryzyka;
 - c) określanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności stosowanych w Banku oraz wskazywanie jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zaprojektowanie i wdrożenie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą;
 - d) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - e) przeprowadzanie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach funkcji kontroli;
 - f) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - g) okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu;
 - h) zapewnienie prawidłowego funkcjonowania Komitetu Compliance;
 - i) identyfikacja, ocena przez pomiar lub szacowanie, kontrola, monitoring i raportowanie o ryzyku braku zgodności oraz doradzanie i świadczenie bieżącej pomocy osobom powiązanim wykonującym czynności w ramach prowadzonej przez Bank działalności, w wypełnianiu przez nich obowiązków zgodnie z przepisami prawa regulującymi wykonywanie tych czynności.

VI. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego

1. Departament Audytu Wewnętrznego (DAW) bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. Audyt Wewnętrzny prowadzi badania o najszerszym zasięgu, które obejmują cały zakres działalności Banku, a także obejmuje funkcje Zarządzania Ryzykiem i Stałych Kontroli, Compliance.
2. DAW jest jednostką organizacyjną będącą elementem struktury organizacyjnej Centrali Banku. Departament podlega Prezesowi Zarządu Banku
3. Dyrektor DAW lub osoba go zastępująca uczestniczą w posiedzeniach Zarządu.
4. Dyrektor DAW ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.
5. W związku z wykonywaniem obowiązków służbowych w zakresie kontroli wewnętrznej, Bank zapewnia pracownikom DAW dostęp do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne.
6. Szczegóły dotyczące zasad trybu powoływania i odwoływania Dyrektora DAW są określone w Karcie Audytu Wewnętrznego i wynikają z przepisów prawa.
7. Do zadań DAW należy w szczególności:
 - a) badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, w zakresie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemów kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego;

- b) przeprowadzanie badań audytowych, które obejmują badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, w tym: mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności w zakresie limitów, jakie stosuje Bank oraz mechanizmów kontrolnych dostosowanych do specyfiki Banku.

VII. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą

1. Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli, Departamentu Compliance i Departamentu Audytu Wewnętrznego. Ocena ta uwzględnia w szczególności:
 - a) opinię Komitetu Audytu Rady Nadzorczej;
 - b) informacje otrzymane od Zarządu Banku;
 - c) raporty otrzymane od jednostek, którym przypisano specjalistyczne funkcje kontroli;
 - d) istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od podmiotu dominującego, podmiotów zależnych;
 - e) ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta, instytucji sprawujących funkcje nadzoru (np. KNF, UOKiK);
 - f) istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i oceny i opinii innych podmiotów zewnętrznych;
 - g) co najmniej raz w roku ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.