

# Opis systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Banku Pocztowym S.A.

Działający w Banku Pocztowym S.A. (dalej: Bank) system kontroli wewnętrznej stanowi jeden z elementów systemu zarządzania Bankiem. Podstawowe zasady oraz cele działania 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. Funkcjonujący w banku system kontroli wewnętrznej jest zgodny z postanowieniami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

## I. Cele systemu kontroli wewnętrznej.

Celem funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach realizacji celów ogólnych funkcjonujący w Banku, system kontroli wewnętrznej zapewnia również:

- 1) badanie zgodności działalności Banku i czynności wykonywanych w ramach tej działalności przez osoby powiązane, z regulacjami rynków, na których działa Bank, regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., izb rozliczeniowych i izb rozrachunkowych oraz giełdowych izb rozrachunkowych, których uczestnikiem jest Bank,
- 2) skuteczność procedur dotyczących przepływu informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz zabezpieczenia dostępu do nich,
- 3) skuteczność procedur dotyczących rozpatrywania skarg i wniosków klientów oraz prowadzenia rejestru skarg,
- 4) skuteczność procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W ramach wymienionych wyżej celów ogólnych Bank wyróżnia cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej, a także projektuje i wdraża mechanizmy kontrolne, zapewniające realizację tych celów oraz określa sposób ich niezależnego monitorowania.

## II. Rola organów Banku.

### Zarząd Banku

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie i zapewnienie funkcjonowania, we wszystkich jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku, adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności poprzez:

- 1) zapewnienie właściwej struktury organizacyjnej oraz odpowiednich przepisów wewnętrznych, umożliwiających skuteczne wykonywanie zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności skuteczne stosowanie mechanizmów kontrolnych, a także zapewniających ciągłość funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, właściwą współpracę między komórkami organizacyjnymi oraz pracownikami w ramach funkcji kontroli,
- 2) zapewnienie wprowadzenia rozwiązań umożliwiających dostęp pracownikom realizującym zadania związane ze sprawowaniem funkcji kontroli do wszelkich informacji (w tym prawnie chronionych) oraz dokumentów, koniecznych do skutecznego realizowania zadań służbowych,
- 3) opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii zarządzania Bankiem z systemem kontroli wewnętrznej,

- 4) ustanowienie zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określenie roli komórek organizacyjnych w wykonaniu tych czynności,
- 5) ustanowienie odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmującego weryfikację bieżącą oraz testowanie,
- 6) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie odpowiednich zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania,
- 7) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym:
  - a) zasad monitorowania oraz raportowania nt. skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w szczególności skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych),
  - b) zasad raportowania o wynikach testowania pionowego,
  - c) zasad raportowania o zidentyfikowanych nieprawidłowościach oraz o statusie realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
- 8) ustanowienie odpowiednich mechanizmów weryfikacji realizowanych zaleceń, działań naprawczych i dyscyplinujących w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 9) informowanie Rady Nadzorczej, nie rzadziej, niż raz w roku o sposobie realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności o:
  - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - b) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działaniach zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
  - c) środkach podejmowanych w celu zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności oraz komórce audytu wewnętrznego oraz poziomie skuteczności tego zapewnienia,
  - d) środkach podejmowanych w celu zapewnienia odpowiednich zasobów (w szczególności zasobów kadrowych) w ww. komórkach, umożliwiających skuteczne wykonywanie zadań służbowych, a także zapewnieniu ww. komórkom odpowiednich środków finansowych w celu systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności oraz audytorów wewnętrznych,
- 10) zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych oraz podmiotach, którym Bank powierzył wykonywanie niektórych czynności.

Zarząd Banku ustanawia i okresowo aktualizuje kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, które stosowane są odpowiednio w ramach wszystkich linii obrony.

Ponadto, Zarząd Banku określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym rodzaje środków naprawczych i dyscyplinujących.

### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności poprzez:

- 1) wybór członków zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 2) zatwierdzanie obowiązujących w Banku *Zasad dotyczących systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pocztowym S.A.* oraz monitorowanie ich przestrzegania,
- 3) bieżące monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu,
- 4) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym coroczną ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, na podstawie m. in. przekazanej przez komórkę do

spraw zgodności sprawozdania z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz opinii Komitetu Audytu (za pośrednictwem którego składane jest sprawozdanie),

- 5) nadzorowanie realizowania przez Zarząd Banku zadań, związanych z funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej.

#### **Komitet Audytu**

Komitet Audytu jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku, który m. in. wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym skuteczności funkcji audytu wewnętrznego.

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

System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w Banku na trzech niezależnych poziomach (trzech „liniach obrony”):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem oraz sprawowanie kontroli wewnętrznej w działalności operacyjnej Banku (jednostki biznesowe),
- 2) na drugi poziom składają się:
  - a) działalność wyodrębnionej organizacyjnie komórki do spraw zgodności - Departamentu Compliance, w kompetencjach którego znajduje się m.in. bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, w tym nadzór nad funkcją kontroli,
  - b) działalność innych komórek organizacyjnych, wykonujących zadania z obszaru drugiej linii obrony wobec komórek/procesów umiejscowionych na pierwszej linii obrony (komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym, kredytowym, rynkowym, komórka ds. obsługi prawnej, komórka odpowiedzialna za kontroling finansowy, komórka odpowiedzialna za obszar bezpieczeństwa),
- 3) trzeci poziom stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego - Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich skuteczność.

### **IV. Funkcja kontroli.**

Funkcja kontroli stanowi element systemu kontroli wewnętrznej Banku, na który składają się mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli w Banku realizowana jest w obrębie wszystkich trzech linii obrony, ze szczególnym uwzględnieniem pierwszej linii obrony.

Funkcja kontroli w zakresie procesów istotnych jest dokumentowana przez Bank przy pomocy matrycy funkcji kontroli, która stanowi opis powiązania celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

## **V. Umieszczenie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego.**

### **Departament Compliance**

Departament Compliance pełni funkcję komórki ds. zgodności. W strukturze organizacyjnej Banku podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Zakres zadań Departament Compliance jest określony w regulaminie organizacyjnym komórki oraz w obowiązującej w Banku Polityce zgodności (będącej jednocześnie regulaminem funkcjonowania komórki ds. zgodności w rozumieniu Rekomendacji H) i w szczególności obejmuje:

- 1) właściwe identyfikowanie, ocenę, monitorowanie, raportowanie, kontrolę i ograniczanie oraz testowanie ryzyka braku zgodności, związanego z działalnością Banku,
- 2) zapewnianie, że Zarząd Banku, a w stosownych przypadkach również Rada Nadzorcza Banku, jest efektywnie informowany o poziomie zgodności działania Banku oraz skutkach nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- 3) doradzanie Zarządowi Banku i pracownikom w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 4) promowanie kultury compliance, opartej na wzajemnej komunikacji o ryzyku braku zgodności i jego zapobieganiu oraz poprzez organizowanie szkoleń i formułowanie pisemnych wytycznych dla pracowników Banku,
- 5) badanie możliwych naruszeń Polityki,
- 6) realizację obowiązków przypisanych w ramach funkcji kontroli obejmujące zapewnienie zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez weryfikację pionową i testowanie pionowe.

Departament Compliance ma zapewnioną niezależność poprzez:

- 1) formalne jego wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Banku,
- 2) podległość organizacyjną Prezesowi Zarządu,
- 3) wykonywanie przez osoby zatrudnione w w/w komórce obowiązków wyłącznie z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz zapewniania zgodności w ramach funkcji kontroli, zaś innych zadań pod warunkiem uniknięcia potencjalnych konfliktów interesów między ich dodatkowymi obowiązkami, a koniecznością zapewnienia skutecznego wykonywania zadań,
- 4) zapewnienie swobodnego dostępu pracowników Departamentu Compliance do wszelkich informacji w Banku oraz możliwości komunikowania się z wszystkimi pracownikami Banku, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich obowiązków,
- 5) możliwość bezpośredniego kontaktu kierującego Departamentem Compliance z członkami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) uczestnictwo kierującego Departamentem Compliance w posiedzeniach Zarządu Banku oraz w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

### **Departament Audytu Wewnętrznego**

Bank wyodrębnia w strukturze organizacyjnej Departament Audytu Wewnętrznego, którego zadaniem jest dokonywanie niezależnego i obiektywnego przeglądu i oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego od innych jednostek Banku zapewniona jest m.in. poprzez:

- 1) formalne jego wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Banku,
- 2) podległość organizacyjną Prezesowi Zarządu,
- 3) wyłączenie audytu z działalności operacyjnej Banku, w tym zakaz łączenia Departament Audytu Wewnętrznego z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku,

- 4) wyłączenie Departamentu Audytu Wewnętrznego, jako trzeciej linii obrony, z procesu monitorowania prowadzonego ze strony komórek (stanowisk) organizacyjnych usytuowanych w ramach drugiej linii obrony,
- 5) zapewnienie pracownikom Departamentu Audytu Wewnętrznego swobodnego dostępu do wszelkich informacji w Banku oraz możliwości komunikowania się ze wszystkimi pracownikami Banku, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich obowiązków,
- 6) bezpośredni kontakt kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego z Zarządem Banku, Komitetem Audytu, Radą Nadzorczą Banku oraz biegłym rewidentem w sprawach wymagających ich uwagi,
- 7) zatwierdzanie powołania i odwołania kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego przez Radę Nadzorczą Banku, po uprzednim zarekomendowaniu przez Komitet Audytu,
- 8) zapewnienie mechanizmów kontrolnych w zakresie kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony pracowników komórki audytu wewnętrznego przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy ,
- 9) udział kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego w posiedzeniach Zarządu Banku,
- 10) udział kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego w posiedzeniach Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku (gdy zakres dotyczy systemu kontroli wewnętrznej),
- 11) udział kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego w posiedzeniach wszystkich komitetów funkcjonujących w Banku.

Departament Audytu Wewnętrznego, raz w roku, przeprowadza roczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w ramach pierwszej i drugiej linii obrony na podstawie:

- 1) wyników audytów ze zrealizowanego rocznego planu audytów,
- 2) opinii z badania przeprowadzonego przez audytora zewnętrznego wraz z uwzględnieniem zaleceń regulatora otwartych na dzień wydawania oceny systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) zidentyfikowanych ryzyk w trakcie roku, ze szczególnym uwzględnieniem otwartych ryzyk na dzień oceny systemu kontroli wewnętrznej,
- 4) oceny terminowości i jakości realizacji działań ograniczających zidentyfikowane ryzyka.

#### **VI. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.**

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, na podstawie m. in. przekazanego przez komórkę do spraw zgodności sprawozdania z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz opinii Komitetu Audytu (za pośrednictwem którego składane jest sprawozdanie).

Dokonując corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, Rada Nadzorcza Banku uwzględnia:

- 1) sposób wykonywania przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w części B Rekomendacji H (rekomendacje dotyczące funkcji kontroli),
- 2) informację Zarządu Banku,
- 3) opinię Komitetu Audytu,
- 4) raporty okresowe komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
- 5) ustalenia biegłego rewidenta lub oceny i opinie innych podmiotów zewnętrznych,
- 6) ustalenia wynikające z czynności dokonywanych przez organy nadzorcze.