

System kontroli wewnętrznej w mBanku Hipotecznym S.A.

I. Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do jego struktury organizacyjnej, który obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 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. System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w prawidłowym, efektywnym i skutecznym wykonywaniu obowiązków.

II. Role organów Banku

1. Rada Nadzorcza Banku ponosi odpowiedzialność za:
 - a/ sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - b/ monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w oparciu o pozyskane informacje od Departamentu Compliance, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu,
 - c/ dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego,
 - d/ zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.
2. Komitet Audytu ponosi odpowiedzialność za:
 - a/ monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej na podstawie otrzymywanych informacji i raportów, w tym w szczególności od biegłego rewidenta, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.
3. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za :
 - a/ projektowanie, wprowadzanie, zapewnienie w odniesieniu do wszystkich komórek organizacyjnych i stanowisk, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Departament Compliance jako komórkę do spraw zgodności oraz Departament Audytu Wewnętrznego jako komórkę audytu wewnętrznego uwzględniając:
 - stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
 - zasoby, którymi dysponuje Bank,
 - ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym

- w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony,
- b/ zatwierdzanie kryteriów wyodrębnienia procesów istotnych, uwzględniając:
 - strategię zarządzania Bankiem i jego model biznesowy,
 - wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową,
 - strategię zarządzania ryzykiem,
 - apetyt na ryzyko,
 - krytyczne oraz kluczowe procesy określone przez Bank zgodnie z Rekomendacją M KNF,
 - c/ zatwierdzanie listy procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązanie z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej,
 - d/ zapewnianie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
 - e/ zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - f/ określanie rodzajów działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości krytycznych wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące,
 - g/ ustanawianie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - h/ ustanawianie efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, zgodnie z zapisami Polityki Zgodności mBanku Hipotecznego S.A.,
 - i/ podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Departamentu Compliance i Departamentu Audytu Wewnętrznego,
 - j/ zapewnienia realizacji misji i właściwej pozycji Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Departamentu Compliance, m.in. poprzez zapewnienie odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Compliance.

III. Schemat organizacyjny systemu kontroli wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w Banku na trzech liniach obrony, gdzie:
 - 1/ na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, realizowane przez komórki organizacyjne Banku,
 - 2/ na drugą linię obrony składa się:
 - a/ zarządzanie ryzykiem przez wyznaczone komórki organizacyjne/ wyznaczonych pracowników komórek organizacyjnych, w szczególności, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony,
 - b/ działalność komórki ds. zgodności realizowana przez Departament Compliance,
 - 3/ na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego realizowana przez Departament Audytu Wewnętrznego.
2. Na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem

obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

IV. Funkcja kontroli

1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach tej funkcji.

V. Komórka do spraw zgodności

1. Rolę komórki ds. zgodności pełni Departament Compliance.
2. Departament Compliance odpowiedzialny jest w Banku za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. W strukturze organizacyjnej Banku Departament Compliance podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Działalność Departamentu Compliance nadzorowana jest przez Radę Nadzorczą.
4. Do obowiązków Departamentu Compliance należy w szczególności:
 - a/ identyfikowanie ryzyka braku zgodności,
 - b/ ocena ryzyka braku zgodności,
 - c/ projektowanie, wprowadzanie i stosowanie wybranych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
 - d/ monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
 - e/ okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

VI. Komórka audytu wewnętrznego

1. Rolę komórki audytu wewnętrznego pełni Departament Audytu Wewnętrznego.
2. Departament Audytu Wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.
3. W strukturze organizacyjnej Banku Departament Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego nadzorowana jest przez Radę Nadzorczą.
4. Zasady funkcjonowania audytu wewnętrznego w Banku określa Regulamin Audytu Wewnętrznego.

VII. Zasady oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

1. Rada Nadzorcza raz na rok dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli

wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

2. W ramach dokonywanej oceny, Rada Nadzorcza uwzględnia, w szczególności:
 - a/ opinię Komitetu Audytu,
 - b/ informacje uzyskane od Zarządu Banku,
 - c/ okresowe raporty Departamentu Compliance i Departamentu Audytu Wewnętrznego,
 - d/ istotne, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od podmiotu dominującego,
 - e/ ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
 - f/ ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje,
 - g/ istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne.