

# Opis systemu kontroli wewnętrznej (SKW) funkcjonującego w ING Banku Hipotecznym S.A.

Jednym z elementów zarządzania Bankiem jest system kontroli wewnętrznej (SKW), którego podstawy, zasady i cele wynikają w szczególności z ustawy *Prawo Bankowe* oraz *Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach*.

## I. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1. Skuteczności i efektywności działania Banku;
2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem Banku;
4. Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach realizacji celów ogólnych system kontroli wewnętrznej zapewnia również:

- a. 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 rozrachunkowych, o których mowa w art. 68a ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz giełdowych izb rozrachunkowych, o których stanowi art. 2 pkt 4 ustawy o giełdach towarowych, których uczestnikiem jest Bank,
- b. dobrze zorganizowane i bezpieczne prowadzenie działalności,
- c. funkcjonowanie odpowiednich procedur administracyjnych i księgowych,
- d. skuteczność aktów wewnętrznych dotyczących przepływu informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz zabezpieczenia dostępu do nich,
- e. wiarygodność sprawozdań niefinansowych,
- f. skuteczność aktów wewnętrznych dotyczących rozpatrywania reklamacji i wniosków klientów oraz prowadzenia rejestru reklamacji,
- g. skuteczność aktów wewnętrznych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- h. prowadzenie przez Bank inwestycji zgodnie z wymogami i standardami oraz w sposób adekwatny do skali ryzyka tych inwestycji.

## II. Role organów Banku

### 1. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza w ramach swoich zadań określonych m.in. w Statucie Banku oraz w *Regulaminie Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.* związanych z monitorowaniem i nadzorem nad systemem kontroli wewnętrznej po uprzednim zarekomendowaniu przez Komitet Audytu i Ryzyka:

- a. zatwierdza *Politykę systemu kontroli wewnętrznej ING Banku Hipotecznego S.A.*;
- b. zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zaproponowane przez Zarząd;
- c. sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- d. monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu, Komitetu Audytu i Ryzyka oraz Komórki ds. zgodności

- i Stanowiska Audytu Wewnętrznego;
- e. dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli realizowanej w pierwszej i drugiej linii obrony, Komórki ds. zgodności oraz Stanowiska Audytu Wewnętrznego, a także spełniania przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w części B Rekomendacji H;
  - f. zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, obejmujących co najmniej nieprawidłowości wysokie i krytyczne.
  - g. w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza:
    - nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
    - zatwierdza *Politykę zgodności ING Banku Hipotecznego S.A.*;
    - co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

## 2. Komitet Audytu i Ryzyka

Pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej Banku w zakresie zadań związanych z systemem kontroli wewnętrznej.

## 3. Zarząd Banku

Zarząd Banku w ramach procesu zarządzania Bankiem:

- a. projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- b. podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej,
- c. ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- d. określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące;
- e. akceptuje zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, obejmujących co najmniej nieprawidłowości wysokie i krytyczne;
- f. zatwierdza kryteria wyboru procesów istotnych oraz ich listę wraz z ich powiązaniem z celami ogólnymi i szczegółowymi;
- g. zapewnia regularny przegląd wszystkich funkcjonujących procesów w Banku pod kątem ich istotności;
- h. akceptuje *Politykę system kontroli wewnętrznej ING Banku Hipotecznego S.A.*, zapewnia jej okresowy przegląd i aktualizację, a także przedstawia wyniki tego przeglądu Komitetowi Audytu i Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej;
- i. zapewnia dostęp pracowników Komórki ds. Zgodności, Stanowiska Audytu Wewnętrznego, Stanowiska Ryzyka Operacyjnego oraz pozostałych jednostek koordynujących realizację celów ogólnych do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
- j. ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku oraz określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie i wdrożenie;
- k. odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku;
- l. w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów

prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu i Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności

- m. ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie;
- n. zapewnia funkcjonowanie matrycy funkcji kontroli wraz z przypisaniem zadań związanych z zapewnieniem jej funkcjonowania;
- o. ustanawia zasady raportowania, co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wynikach testowania pionowego.
- p. udziela informacji, tj.: informuje Radę Nadzorczą, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:
  - adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
  - zapewniania niezależności Komórki ds. zgodności i Stanowiska Audytu Wewnętrznego,
  - 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 i Stanowiska Audytu Wewnętrznego.

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

System kontroli wewnętrznej obejmuje cały obszar struktury organizacyjnej Banku i funkcjonuje w podziale na trzy linie obrony.

Pierwsza Linia Obrony	Druga Linia Obrony	Trzecia Linia Obrony
1. Zespół Biznes i Operacje 2. Wszystkie zespoły i obszary funkcji wsparcia, w tym: IT, HR, Funkcja Prawna, Finanse	1. Jednostki obszaru ryzyka (CRO)  2. Stanowisko ryzyka braku zgodności (Compliance)	Stanowisko Audytu Wewnętrznego

#### 1. Pierwsza linia obrony

Jest częścią funkcji kontroli. Odpowiada za opracowanie, wdrożenie i wykonywanie mechanizmów kontrolnych mających za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. W ramach tej linii wykonywany jest również niezależny monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w postaci weryfikacji

bieżącej i/lub testowania poziomego.

Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest za przestrzeganie zasad wynikających z zatwierdzonych polityk, regulaminów, instrukcji i procedur. W zakres odpowiedzialności pierwszej linii obrony wchodzi między innymi analiza, kontrola oraz zarządzanie ryzykami w procesach, w tym również w odniesieniu do działań zleconych na zewnątrz (outsourcing). Do zadań pierwszej linii obrony należy również zapewnienie podjęcia działań wynikających z rekomendacji audytorskich i poza-audytorskich.

Zadania pierwszej linii obrony realizuje wyższe rangą kierownictwo, jak i jednostki organizacyjne przez nie nadzorowane, realizujące cele biznesowe oraz bezpośrednio je wspierające. Pierwszą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne Banku niewskazane w drugiej i trzeciej linii obrony.

W ramach realizowanych przez siebie zadań testowania (w obszarze pierwszej linii obrony), jednostki te mają prawo dostępu do informacji objętych przedmiotem testowania.

## **2. Druga linia obrony**

Realizuje zadania wynikające z funkcji kontroli drugiej linii obrony oraz wspiera pierwszą linię obrony w osiągnięciu celów systemu kontroli wewnętrznej.

Odpowiada za:

- a. wydawanie regulacji (w tym analiza zgodności z regulacjami zewnętrznymi) oraz zapewnienie metod i narzędzi w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- b. zatwierdzanie decyzji pierwszej linii obrony dotyczących wdrażania, modyfikacji lub usuwania mechanizmów kontrolnych,
- c. weryfikowanie stosowania przez pierwszą linię obrony regulacji z zakresu systemu kontroli wewnętrznej,
- d. monitorowanie poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach drugiej linii obrony,
- e. monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Jednostki drugiej linii obrony w ramach działań kontrolnych dokonują własnej niezależnej oceny efektywności funkcjonowania pierwszej linii obrony poprzez: testy, przeglądy i inne formy kontroli. W związku z tym mają dostęp do wszelkich niezbędnych danych, informacji oraz dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne, jeśli wynika to z pełnionych przez nie funkcji i zakresu przypisanych im zadań.

Jednostki drugiej linii obrony mają uprawnienia do eskalacji problemów na wyższy szczebel zarządzania (do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej), przedstawiając swoje opinie do decyzji biznesowych obciążonych nieakceptowalnym ryzykiem

Jednostki podlegające CRO oraz Komórka ds. Zgodności, w monitorowanych przez siebie obszarach i w sposób nie naruszający – wynikającej z przepisów prawa - niezależności określonych jednostek w Banku (np. Stanowiska Audytu Wewnętrznego), są upoważnione do rekomendowania działań naprawczych odnośnie mechanizmów kontroli oraz mechanizmów kontroli ryzyka wszystkim jednostkom Banku.

## **3. Trzecia linia obrony**

Stanowisko Audytu Wewnętrznego (SAW) pełni rolę trzeciej linii obrony i dostarcza kierownictwu niezależnego, obiektywnego zapewnienia co do adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w pierwszej i drugiej linii

obrony.

Role, uprawnienia, zakres i charakter pracy, zakres odpowiedzialności SAW oraz zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku z SAW są uregulowane w *Polityce – Karta Audytu Wewnętrzny ING Banku Hipotecznego S.A. (Karta Audytu)*.

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

Funkcja kontroli stanowi element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne wdrożone w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

#### **V. Procesy w systemie kontroli wewnętrznej**

Zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku kryteriami wyboru procesów istotnych, z listy funkcjonujących w Banku procesów wyodrębniane są procesy istotne dla Banku.

Zarząd Banku zatwierdza również matrycę funkcji kontroli, czyli 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.

#### **VI. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego**

##### **1. Komórka ds. zgodności**

W strukturze organizacyjnej Banku Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Zakres zadań Komórki ds. zgodności jest określony w Regulaminie organizacyjnym, *Polityce Zgodności ING Banku Hipotecznego S.A.* oraz *Regulaminie funkcjonowania Komórki ds. zgodności*.

Komórka ds. zgodności odpowiada za organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, rozumianego jako proces identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności na poziomie drugiej linii obrony Komórka ds. zgodności współpracuje z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Komórka ds. zgodności w szczególności:

- a. jest odpowiedzialna za identyfikację i ocenę ryzyka braku zgodności,
- b. projektuje i wprowadza mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności,
- c. monitoruje ryzyko braku zgodności,
- d. przekazuje raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu i Ryzyka.

Niezależność Komórki ds. zgodności jest zapewniona poprzez następujące uprawnienia:

- a. podleganie bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku,
- b. możliwość bezpośredniego komunikowania się oraz raportowania do Zarządu Banku

- oraz do Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu i Ryzyka,
- c. udział w posiedzeniach Zarządu Banku,
  - d. udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu i Ryzyka,
  - e. powołanie i odwołanie osoby kierującej Komórką ds. zgodności wymaga zgody Rady Nadzorczej; w razie odwołania ze stanowiska, zgoda Rady Nadzorczej musi być poprzedzona wysłuchaniem pracownika przez Radę Nadzorczą. O zmianie na stanowisku kierującego Komórką ds. zgodności, wraz z podaniem przyczyny zmiany, informowana jest Komisja Nadzoru Finansowego.

## **2. Audyt Wewnętrzny**

Zgodnie z Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. i pozostałymi uszczegółowiającymi wymogami regulacyjnymi oraz standardami Grupy ING, Bank wyodrębnia w strukturze organizacyjnej Stanowisko Audytu Wewnętrznego (SAW), którego zadaniem jest dokonywanie niezależnego i obiektywnego przeglądu oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

SAW przestrzega w swojej działalności obowiązkowych elementów Międzynarodowych ramowych zasad praktyki zawodowej (ang. IPPF) opracowanych przez Instytut Auditorów Wewnętrznych (ang. IIA).

W strukturze organizacyjnej Banku SAW podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Zakres zadań SAW jest określony w Regulaminie organizacyjnym i Karcie Audytu.

Niezależność SAW od innych jednostek Banku zapewniona jest poprzez:

- a. bezpośredni (w każdym momencie i z własnej inicjatywy) kontakt osoby kierującej SAW z Zarządem Banku, Komitetem Audytu i Ryzyka, Radą Nadzorczą oraz biegłym rewidentem w sprawach wymagających ich uwagi;
- b. zatwierdzanie powołania i odwołania osoby kierującej SAW przez Radę Nadzorczą, po uprzednim zarekomendowaniu przez Komitet Audytu i Ryzyka. Odwołanie osoby kierującej SAW odbywa się po uprzednim jego wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą. O zmianie na stanowisku kierującego SAW, wraz z podaniem przyczyn zmian, informowana jest Komisja Nadzoru Finansowego;
- c. udział osoby kierującej SAW w posiedzeniach Zarządu Banku;
- d. udział osoby kierującej SAW w posiedzeniach Komitetu Audytu i Ryzyka oraz Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) pracowników Komórki ds. zgodności oraz SAW, jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

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

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

- a. wyników / opinii audytów ze zrealizowanego rocznego planu audytów. Do przygotowania rocznego planu audytów SAW wykorzystuje informacje o systemie kontroli wewnętrznej, które są zawarte w macierzy funkcji kontroli;
- b. wyników / opinii z badania przeprowadzonego przez audytora zewnętrznego wraz z uwzględnieniem zaleceń regulatora otwartych na dzień wydawania oceny systemu kontroli wewnętrznej;
- c. zidentyfikowanych ryzyk krytycznych i wysokich w trakcie roku ze szczególnym uwzględnieniem otwartych ryzyk na dzień oceny systemu kontroli wewnętrznej;

d. terminowości i postępu w realizacji działań ograniczających zidentyfikowane ryzyka.

Ostatecznej oceny systemu kontroli wewnętrznej dokonuje Rada Nadzorcza, z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Audytu i Ryzyka, która w szczególności uwzględnia:

- a. ocenę Stanowiska Audytu Wewnętrznego,
- b. informację Zarządu o sposobie wykonywania zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej,
- c. okresowe raporty Komórki ds. zgodności,
- d. istotne, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od podmiotu dominującego,
- e. ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta lub audytora zewnętrznego,
- f. ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów),
- g. istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.