

## **OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W ALIOR BANKU S.A.**

### **ZASADY FUNKCJONOWANIA, CELE I UCZESTNICY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ (SKW)**

1. W Alior Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (...) z dnia 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z 2017 r. System ten jest dostosowany do profilu ryzyka oraz charakteru i skali prowadzonej działalności. SKW obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz jego podmioty zależne.
2. W ramach SKW Bank wyodrębnia:
  - a. Funkcję kontroli, która ma za zadanie wdrożenie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych służących w szczególności ograniczaniu ryzyka w Banku i jest wykonywana przez pracowników na stanowiskach, w grupach ludzi lub jednostkach organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację zadań przypisanych do tej funkcji.
  - b. Komórkę do spraw zgodności, która ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
  - c. Niezależny audyt wewnętrzny, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w działalności Banku.
3. Celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej są:
  - a. skuteczność i efektywność działania Banku,
  - b. wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
  - c. przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - d. zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach ww. celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej, Bank definiuje cele szczegółowe.

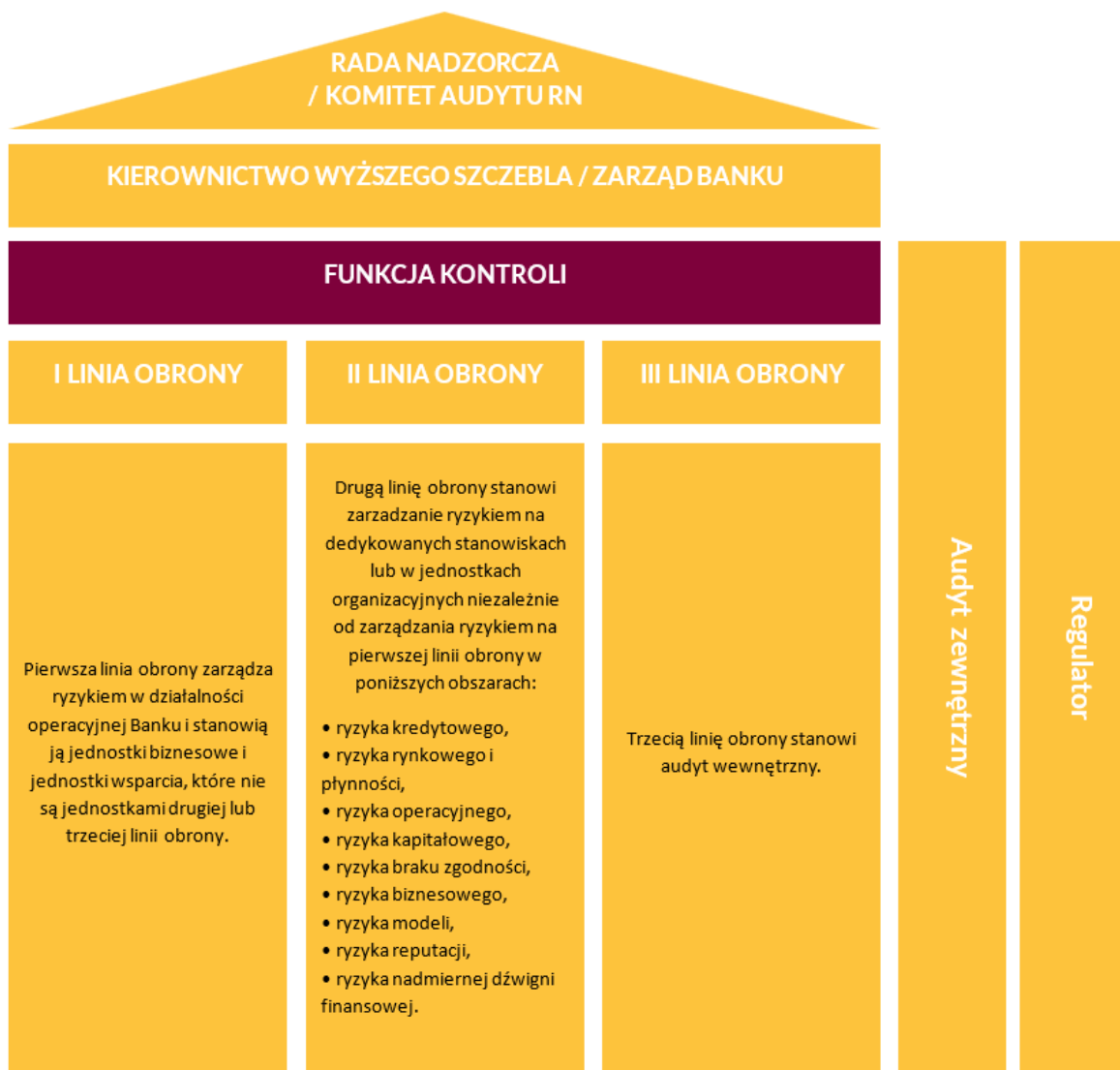
4. Uczestnikami systemu kontroli wewnętrznej Banku są:
  - a. Rada Nadzorcza Banku,
  - b. Zarząd Banku,
  - c. Komitet Audytu Rady Nadzorczej,
  - d. audyt wewnętrzny,
  - e. komórka do spraw zgodności,
  - f. kadra menedżerska,
  - g. wszyscy pracownicy Banku.
5. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania SKW oraz za pośrednictwem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej monitoruje skuteczność SKW. Dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego.
6. Komitet Audytu Rady Nadzorczej - w szczególności na zlecenie Rady Nadzorczej - zajmuje się bieżącym monitorowaniem skuteczności SKW oraz wydaje opinię dla Rady Nadzorczej w zakresie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
7. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie - w odniesieniu do wszystkich jednostek i stanowisk organizacyjnych Banku - funkcjonowania adekwatnego

i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się funkcja kontroli, komórka do spraw zgodności i audyt wewnętrzny oraz zapewnienie odpowiednich ram organizacyjnych, a także finansowych dla ich niezależnego i sprawnego działania. Zapewnia również funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych. Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia swoich obowiązków związanych z funkcjonowaniem SKW.

8. Audyt wewnętrzny jako trzecia linia obrony przeprowadza w szczególności audyty planowe, audyty doraźne, postępowania wyjaśniające i zadania doradcze. W ramach badań audytowych ocenia adekwatność i skuteczność SKW i systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Audyt wewnętrzny jest niezależny, podlega funkcjonalnie Radzie Nadzorczej i administracyjnie Prezesowi Zarządu. W celu zapewnienia niezależności audyt wewnętrzny, jako trzecia linia, nie podlega monitorowaniu / kontroli ze strony jakichkolwiek komórek / stanowisk organizacyjnych usytuowanych w ramach pierwszej i drugiej linii. Nadzór nad działalnością audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza za pośrednictwem Komitetu Audytu. Potwierdzeniem umiejscowienia Departamentu Audytu bezpośrednio w pionie Prezesa Zarządu są zapisy Statutu Banku oraz Regulaminu organizacyjnego Centrali Banku.
9. Komórka do spraw zgodności to wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku, która zgodnie z zapisami Statutu Banku oraz Regulaminu organizacyjnego Centrali Banku podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Komórka do spraw zgodności odpowiada za zapewnianie w Banku przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz zapewnienie zgodności w ramach funkcji kontroli. Komórka do spraw zgodności w szczególności na bieżąco analizuje zmiany w przepisach prawa, doradza i wspiera jednostki Banku w kwestiach dostosowania i zapewniania zgodności z przepisami prawa oraz standardami rynkowymi, zarządza ryzykiem braku zgodności oraz aktywnie promuje w Banku kulturę zgodności.

## **STRUKTURA I SCHEMAT ORGANIZACYJNY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

1. System kontroli wewnętrznej jest zbudowany zgodnie z modelem trzech niezależnych linii / poziomów obrony:
  - a. Pierwsza linia obrony zarządza ryzykiem w działalności operacyjnej Banku - stanowią ją jednostki biznesowe i jednostki wsparcia, które nie są jednostkami drugiej lub trzeciej linii obrony.
  - b. Drugą linię obrony stanowi zarządzanie ryzykiem na dedykowanych stanowiskach lub w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii oraz działalność komórki do spraw zgodności.
  - c. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny.
2. Na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy Banku, w ramach przypisanych im obowiązków służbowych, realizują odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów SKW, w tym stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie. Zakres wykonywanych przez pracownika czynności kontrolnych jest odpowiedni do funkcji pełnionej w Banku przez tego pracownika, posiadanego przez niego doświadczenia, kwalifikacji, a także powierzonego mu zakresu obowiązków oraz odpowiedzialności.
3. Graficzne odzwierciedlenie organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku ilustruje poniższy schemat:



## FUNKCJA KONTROLI

- Na funkcję kontroli składają się:
  - wszystkie mechanizmy kontrolne w funkcjonujących w Banku procesach,
  - niezależne monitorowanie ich przestrzegania,
  - raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- Bank wyróżnia następujące rodzaje niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych:
  - monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony oraz monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony,
  - monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony,
  - monitorowanie poziome w ramach trzeciej linii obrony - program zapewnienia jakości.
- Funkcja kontroli w Banku udokumentowana jest m.in. w formie matrycy funkcji kontroli, która zawiera opis powiązania celów ogólnych SKW oraz wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych z procesami, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

## ZASADY COROCZNEJ OCENY ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Ustanowione przez Zarząd Banku kryteria oceny adekwatności i skuteczności SKW są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Kryteria te są odpowiednio stosowane w ramach wszystkich trzech linii obrony oraz podlegają okresowemu przeglądowi i aktualizacji na wniosek komórki do spraw zgodności.
2. Przez adekwatność SKW Bank rozumie dostosowanie jego elementów do skali i zakresu działalności Banku.
3. Skuteczność SKW polega na efektywnej realizacji wszystkich celów SKW.
4. Coroczna ocena adekwatności i skuteczności SKW w Banku jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku w szczególności na podstawie:
  - a. opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
  - b. informacji Zarządu Banku o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej,
  - c. okresowych raportów komórki do spraw zgodności i audytu wewnętrznego,
  - d. ustaleń biegłego rewidenta,
  - e. istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności SKW ustaleń, informacji i ocen uzyskanych od podmiotów zewnętrznych w tym regulatorów rynkowych, podmiotu dominującego lub podmiotów zależnych,
  - f. ocen i opinii nt. SKW lub jego elementów dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawaneoraz z uwzględnieniem poniższych danych:
  - a. wyników badań audytu wewnętrznego,
  - b. wyników testów pionowych komórek drugiej linii obrony,
  - c. nieprawidłowości krytycznych lub znaczących,
  - d. wyników inspekcji i zaleceń regulatorów oraz innych kontroli zewnętrznych,
  - e. wskaźników metrycznych w obszarze działalności audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności oraz funkcji kontroli.