

## **OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W TOYOTA BANK POLSKA S.A.**

Niniejszy dokument przedstawia następujące elementy dotyczące Systemu Kontroli Wewnętrznej w Toyota Bank Polska S.A. (dalej „Bank”):

- I. CELE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ,**
- II. ROLĘ ZARZĄDU BANKU, RADY NADZORCZEJ I KOMITETU AUDYTU,**
- III. PRZYJĘTY SCHEMAT ORGANIZACJI TRZECH LINII OBRONY W RAMACH STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ BANKU,**
- IV. FUNKCJĘ KONTROLI,**
- V. UMIEJSCOWIENIE, ZAKRES ZADAŃ, NIEZALEŻNOŚĆ KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO,**
- VI. ZASADY COROCZNEJ OCENY SKUTECZNOŚCI I ADEKWATNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, DOKONYWANEJ PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ.**

### **I. CELE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

1. Celem Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku 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.
2. W ramach celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz dokonuje ich powiązania z Procesami istotnymi funkcjonującymi w Banku.
3. Przy wyodrębnianiu celów szczegółowych Systemu Kontroli Wewnętrznej, Bank bierze pod uwagę takie aspekty, jak:
  - a) zakres i stopień złożoności działalności Banku,
  - b) zakres stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych do których przestrzegania zobowiązany jest Bank,
  - c) stopień osiągania planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
  - d) kompletność, prawidłowość i kompleksowość procedur księgowych;
  - e) jakość (dokładność i niezawodność) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
  - f) adekwatność, funkcjonalność i bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego,
  - g) struktura organizacyjna Banku, podział kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także system tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
  - h) zakres czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływ na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
4. Opis celów ogólnych oraz celów szczegółowych Systemu Kontroli Wewnętrznej i ich powiązanie z Procesami istotnymi Bank określa Matryca Funkcji Kontroli. Szczegółowe zapisy w zakresie funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli w Banku określa odpowiednia regulacja wewnętrzna Banku.



## **II. ROLA ZARZĄDU BANKU, RADY NADZORCZEJ I KOMITETU AUDYTU**

### 1. Zarząd Banku:

- 1) Projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej, w odniesieniu do wszystkich jednostek, komórek, stanowisk organizacyjnych w Banku, uwzględniając:
  - a) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiocie zależnym,
  - b) zasoby Banku,
  - c) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w szczególności w procesach istotnych,
  - d) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.
- 2) Zapewnia funkcjonowanie Systemu Kontroli Wewnętrznej w podmiocie zależnym Banku.
- 3) Zapewnia ciągłość działania Systemu Kontroli Wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach Funkcji Kontroli z Komórką do spraw zgodności i Komórką audytu wewnętrznego poprzez zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów i systemów Banku w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
- 4) Co najmniej raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 1)-3) powyżej (w tym o ustanowieniu kryteriów, o których mowa w Rozdziale VI. ust 1., działań, o których mowa w Rozdziale VI. ust 3.) ze szczególnym uwzględnieniem:
  - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
  - c) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i komórce audytu wewnętrznego,
  - d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników Komórki do spraw zgodności oraz pracowników Komórki audytu wewnętrznego.
- 5) W ramach zapewniania przez System Kontroli Wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
  - a) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności,
  - b) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej lub Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności.

### 2. Komitet Audytu Rady Nadzorczej:

- 1) Monitoruje skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
- 2) Przedkłada Radzie Nadzorczej coroczną opinię w zakresie adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku.

### 3. Rada Nadzorcza Banku:

- 1) Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku.
- 2) Monitoruje skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
  - a) Komitetu Audytu,
  - b) Zarządu Banku,
  - c) Komórki do spraw zgodności,
  - d) Komórki audytu wewnętrznego.
- 3) Dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności Funkcji Kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz Komórki audytu wewnętrznego w szczególności na podstawie:
  - a) opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, o której mowa w ust. 2. pkt 2);
  - b) informacji Zarządu Banku, o której mowa w ust 1. pkt. 4);



- c) raportu rocznego Komórki do spraw zgodności i Komórki audytu wewnętrznego;
  - d) informacji, istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, uzyskanych od podmiotu dominującego (Toyota Kreditbank GmbH) i podmiotów zależnych (Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.);
  - e) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta Banku;
  - f) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK);
  - g) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
- 4) W ramach zapewniania przez System Kontroli Wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
- a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - b) zatwierdza Politykę Zgodności Banku;
  - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

### **III. PRZYJĘTY SCHEMAT ORGANIZACJI TRZECH LINII OBRONY W RAMACH STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ BANKU**

1. System Kontroli Wewnętrznej w Banku funkcjonuje na trzech liniach obrony, gdzie:
- 1) Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
  - 2) Na drugą linię obrony składa się co najmniej:
    - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1);
    - b) działalność komórki do spraw zgodności,
  - 3) Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.
2. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej pracownicy Banku, na wszystkich trzech liniach obrony, w związku z wykonywaniem swoich obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.
3. Schemat organizacji trzech linii obrony Banku:

TRZECIA LINIA OBRONY:  
Komórka audytu wewnętrznego

---

DRUGA LINIA OBRONY:  
Jednostki organizacyjne Banku z obszaru:  
Zarządzanie ryzykiem, Controling, Księgowość, Obsługa prawna, Zarządzanie ryzykiem braku zgodności, Bezpieczeństwo, Informatyka, HR i administracja, Decyzje Kredytowe, Rozliczenia oraz Windykacja.

---

PIERWSZA LINIA OBRONY:  
Jednostki biznesowe oraz jednostki wspierające operacyjnie biznes z wyłączeniem jednostek stanowiących drugą linię obrony.

### **IV. FUNKCJA KONTROLI**

1. Na Funkcję Kontroli w Banku składają się:
- 1) Mechanizmy kontrolne;
  - 2) Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
  - 3) Raportowanie w ramach Funkcji Kontroli,



2. Mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio stosowane w Banku w zakresie wszystkich trzech linii obrony, we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.
3. Bank określa rodzaje mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku, przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne Procesom istotnym oraz dokumentuje Funkcję Kontroli.
4. Dokumentacja Funkcji Kontroli odbywa się poprzez:
  - 1) Rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - 2) Opis, w formie Matrycy Funkcji Kontroli, powiązania celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej z Procesami istotnymi, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.
5. Bank określa zasady raportowania wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w ramach Funkcji Kontroli w odpowiednich regulacjach Banku.

## **V. UMIEJSCOWIENIE, ZAKRES ZADAŃ, NIEZALEŻNOŚĆ KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO**

1. Komórka do spraw zgodności:
  - 1) W Banku funkcjonuje Komórka do spraw zgodności do zadań, której należy w szczególności:
    - a) opracowanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności, określającego co najmniej cel, zakres i szczegółowe zasady działania komórki do spraw zgodności,
    - b) wykonywanie czynności określonych w lit. d)-h) na podstawie Regulaminu funkcjonowania Wydziału ds. Zgodności oraz procedur i metodyk,
    - c) dokumentowanie czynności określonych w lit. d)-h)
    - d) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę do spraw zgodności,
    - e) ocena ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie ryzyka,
    - f) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
    - g) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
    - h) okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu.
  - 2) Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku albo Członkowi Zarządu, któremu – w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w zarządzie banku – przyporządkowano kompetencje w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności i jednocześnie nie przyporządkowano kompetencji, o których mowa w art. 22a ust. 4 i 6 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe. Usytuowanie komórki do spraw zgodności wynika z aktualnie obowiązującej struktury organizacyjnej Banku.
  - 3) Mechanizmami zapewniającymi niezależność Komórce do spraw zgodności są m.in.:
    - a) Usytuowanie Komórki do spraw zgodności w strukturze organizacyjnej Banku,
    - b) Powołanie i odwołanie Kierującego Komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
    - c) Uprawnienia Kierującego Komórką do spraw zgodności określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.
    - d) Uczestnictwo Kierującego Komórką do spraw zgodności w posiedzeniach Zarządu Banku a także posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
    - e) Możliwość bezpośredniego komunikowania się Kierującego Komórką do spraw zgodności z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.



- f) Wynagrodzenie Kierującego Komórką do spraw zgodności nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez niego obszarach działalności Banku.
- g) Wysokość wynagrodzenia Kierującego Komórką do spraw zgodności jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą lub Komitetu Audytu.
- h) Okresowe raportowanie Komórki do spraw zgodności do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu.

## 2. Komórka audytu wewnętrznego:

- 1) W Banku funkcjonuje Komórka audytu wewnętrznego mająca na celu przysporzenie wartości i usprawnienie Procesów Banku oraz dokonywanie badania i oceny w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
- 2) Komórka audytu wewnętrznego podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku.
- 3) Mechanizmami zapewniającymi niezależność Komórce audytu wewnętrznego są m.in.:
  - a) Usytuowanie Komórki audytu wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Banku,
  - b) Powołanie i odwołanie Kierującego Komórką audytu wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
  - c) Uprawnienia Kierującego oraz pracowników Komórki audytu wewnętrznego określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.
  - d) Uczestnictwo Kierującego Komórką audytu wewnętrznego w posiedzeniach Zarządu Banku a także posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
  - e) Możliwość bezpośredniego komunikowania się Kierującego audytu wewnętrznego z Członkami Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.
  - f) Wynagrodzenie Kierującego Komórką audytu wewnętrznego nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez niego obszarach działalności Banku.
  - g) Wysokość wynagrodzenia Kierującego audytu wewnętrznego jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą lub Komitetu Audytu.
  - h) Okresowe raportowanie Komórki audytu wewnętrznego do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu.

## **VI. ZASADY COROCZNEJ OCENY SKUTECZNOŚCI I ADEKWATNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, DOKONYWANEJ PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ.**

- 1. Bank przyjmuje następujące kryteria oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku:
  - 1) Stopień realizacji planów kontroli w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej,
  - 2) Ilość nieprawidłowości znaczących i krytycznych wykrytych w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej,
  - 3) Terminowość realizacji środków naprawczych w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej.
- 2. Kryteria określone w ust. 1 są odpowiednio stosowane w ramach wszystkich trzech linii obrony Systemu Kontroli Wewnętrznej i podlegają okresowemu przeglądowi oraz aktualizacji w ramach przeglądu niniejszej procedury.
- 3. Przed podjęciem decyzji o przyjęciu rozwiązań Systemu Kontroli Wewnętrznej podmiotu dominującego, Bank każdorazowo wykonuje analizę luki w zakresie zgodności z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Bankowego rozwiązań podmiotu dominującego, które Bank zamierza wdrożyć