

## INFORMACE PODLE § 16A ODT. 8 ZÁKONA Č. 256/2004 SB., O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU, VE ZNĚNÍ POZDĚJŠÍCH PŘEDPISŮ, O DODRŽOVÁNÍ POŽADAVKŮ NA ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM SPOLEČNOSTI EQUA BANK A.S. (DÁLE JEN „BANKA“)

### 1. ZÁSADY ŘÍDICÍHO A KONTROLNÍHO SYSTÉMU

Cílem řídicího a kontrolního systému Banky (dále jen „ŘKS“) je:

- zabezpečení plnění stanovených strategií, zásad, cílů a postupů,
- zamezení nežádoucích činností, zejména upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie, např. prostřednictvím systému odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu, nebo jinými postupy, které umožňují zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků,
- aktuálnost, spolehlivost a ucelenost informací používaných Bankou pro rozhodovací procesy a poskytovaných Bankou třetím stranám a
- soulad činností Banky s právními předpisy a vnitřní předpisovou základnou.

ŘKS představuje soubor vzájemně provázaných prvků implementovaných orgány Banky a vrcholovým vedením, který Bance umožňuje analyzovat, vyhodnocovat, řídit a kontrolovat rizika spojená s veškerým provozem a obchodními činnostmi, ve snaze dosáhnout s přiměřenou jistotou stanovených cílů. ŘKS zahrnuje:

- řádnou správu a řízení Banky,
- systém řízení rizik a
- systém vnitřní kontroly.

### 2. ŘÁDNÁ SPRÁVA A ŘÍZENÍ BANKY

ŘKS zahrnuje všechny činnosti a organizační složky Banky, přičemž výchozím předpokladem pro jeho efektivní fungování je jednoznačné organizační uspořádání Banky a přiřazení odpovědností a pravomocí jednotlivým útvarům a zaměstnancům.

#### STŘETY ZÁJMŮ

Banka uplatňuje princip neslučitelných funkcí, což znamená, že orgánům, zaměstnancům, útvarům i jednotlivým výborům Banky jsou přidělovány odpovědnosti a pravomoci tak, aby bylo dostatečně zamezeno vzniku možného střetu zájmů. Postupy Banky jsou stanoveny tak, aby omezily možnosti střetu zájmů. Až do úrovně vrcholového vedení Banka uplatňuje oddělení odpovědnosti za řízení obchodních činností od odpovědnosti za řízení rizik, vypořádání, kontrolu/rekondiaci obchodu a zaúčtování. Odděleně od provozu informačních systémů Banka zajišťuje jejich vývoj. Banka také zabezpečuje odpovídající nezávislost a zamezení střetu zájmů při zajišťování kontrolních mechanismů a činností. Oblasti střetu zájmů a oblasti jeho možného vzniku jsou předmětem průběžného nezávislého sledování.

#### SHODA S PRÁVNÍMI PŘEDPISY

Banka prostřednictvím systému Compliance Self – Assessment pravidelně reviduje a aktualizuje vnitřní předpisy, které obsahují závazné popisy základních postupů a procesů a jsou udržovány v souladu s právními předpisy včetně regulačních předpisů orgánů dohledu a jiných správních úřadů.

#### JEDNOZNAČNOST A PRŮKAZNOST

Základní zásadou všech rozhodovacích a schvalovacích procesů je zásada zajištění auditní stopy (možnost zpětné rekonstruovatelnosti). K naplnění tohoto požadavku slouží systém uchování a archivace dokumentů a informací, který Banka vytváří a udržuje.

Informační systém Banky umožňuje efektivní správu nastavením systému přístupových práv, nutných a průkazných autorizací a přístupu k vymezeným informacím. Kontrolní a bezpečnostní opatření pro zabezpečení a prověření prostředků pro uchování a přenos informací, minimalizaci rizika poškození dat, neautorizovaného přístupu a zabránění úniku informací byla implementována s cílem zajistit odpovídající úroveň zachování důvěrnosti dat.

Banka přijala všechna nezbytná opatření, aby používané účetní postupy odpovídaly zcela požadavkům na jednoznačnost a průkaznost evidence hospodaření finanční instituce.

#### VNITŘNÍ A VNĚJŠÍ KOMUNIKACE

Banka nastavila v rámci své činnosti vnější a vnitřní komunikační kanály, sloužící k poskytování informací a podnětů Bance, týkajících se potenciálních porušení uplatňovaných principů činnosti, a to včetně prvků ochrany oznamovatele informace nebo podnětu.

### 3. SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK

Zásadní roli v rámci ŘKS plní ucelený a nezávislý systém řízení rizik. V rámci tohoto systému jsou Bankou řízena zejména tato rizika:

- úvěrové,
- tržní,
- likvidity,
- operační, vč. rizik právních, compliance a reputačních,

- riziko nadměrné páky,
- riziko koncentrace,
- riziko outsourcingu,
- strategické a
- obchodní.

## STRATEGIE ŘÍZENÍ RIZIK

Banka má vypracovanou strategii řízení rizik. Tato strategie a související dokumenty obsahují vymezení jednotlivých rizik co do rozsahu a významnosti a zásady a metody jejich řízení. Dále stanovují přijatelnou míru rizika, zásady pro jejich monitorování, systém reportingu a postup pro přijímání nápravných opatření. Nedílnou součástí je stanovení jednotlivých odpovědností.

## IDENTIFIKACE RIZIK

Identifikace rizik je zajišťována u všech činností a na všech úrovních Banky, přičemž umožňuje odhalování nových, dosud neidentifikovaných rizik. Taková rizika mohou být identifikována a ošetřena při tvorbě nových procesů, v průběhu tvorby a realizace příslušného projektu, při tvorbě nového produktu a služeb, v rámci připomínkového řízení při tvorbě předpisů, na základě zjištění kontrolujícího zaměstnance, příp. vnitřního auditu atp.

## LIMITY RIZIK

Důležitým nástrojem pro řízení rizik je systém nastavování, schvalování a změn soustavy limitů pro řízení rizik. Banka má stanoveny limity pro obezřetné podnikání jak vlastní, tak sleduje a dodržuje limity obezřetného podnikání stanovené Českou národní bankou. Tyto limity jsou sledovány nezávislými kontrolními útvary. I v případě odůvodněného a schváleného překročení limitů vnitřních, limity předepsané Českou národní bankou zůstávají bezpodmínečně závazné.

## ICAAP

V rámci Systému vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP) Banka každoročně provádí tzv. ICAAP Risk Self-Assessment. U rizik, která jsou hodnocena jako významná nebo středně významná, představenstvo rozhodne o vhodném způsobu omezení jejich dopadu na Banku. Na krytí uvedených rizik je alokována odpovídající část kapitálu Banky nebo je jejich dopad na Banku eliminován jiným vhodným způsobem (nastavením kontrolních mechanismů apod.).

## 4. SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY

Vnitřní kontrola je definována jako proces uskutečňovaný/ovlivňovaný představenstvem Banky, výkonným vedením a dalšími pracovníky, navržený tak, aby poskytoval přiměřené ujištění ve věci dosahování cílů ve 3 oblastech:

- funkčnost, účinnost a účelnost operací,
- spolehlivost vnitřního řízení a kontroly, včetně ochrany majetku,
- soulad se zákony a předpisy.

Kontrolní činnosti jsou nedílnou součástí každodenní činnosti Banky. Kontrolní mechanismy jsou nastavovány tak, aby včas identifikovaly chybný postup či procesní odchylku, přičemž cílem je zabránit vzniku ztrátové události.

## PRVKY KONTROLNÍHO SYSTÉMU

Součástí kontrolního systému je zejména:

- operativní/provozní kontrola prováděná každým zaměstnancem při výkonu pracovní činnosti,
- manažerská kontrola řídicími pracovníky, kteří jsou odpovědní za danou činnost, ale kontrolovanou činnost neprovádí,
- fyzická kontrola – pravidelná inventarizace,
- činnost compliance,
- činnosti v rámci systému vnitřních kontrol (ICS),
- činnost vnitřního auditu.

## KONTROLNÍ POSTUPY

Postupy pro kontrolní činnosti jsou obsaženy ve vnitřních předpisech Banky a zahrnují např. schvalovací procedury, autorizaci, verifikaci, odsouhlasování, rekongiliaci, kontroly výkonnosti, zabezpečení aktiv, oddělení povinností či stanovení pravomocí a odpovědností.

Základní kontrolní mechanismy jsou nastavovány již ve fázi mapování procesů, a to včetně příslušných kompetencí a souvisejících odpovědností.

Stanovení kontrolních mechanismů a postupů pro jednotlivé dílčí procesní kroky je v kompetenci příslušného řídicího pracovníka/manažera. Kontrolní mechanismy jsou zpravidla definovány příslušným vnitřním předpisem. Manažer nastavené kontrolní mechanismy

pravidelně posuzuje a v případě jejich neefektivity navrhuje jejich změnu, příp. nastavuje nové dle změn v procesech či organizační struktuře Banky.

## COMPLIANCE

Banka jako jedno z klíčových opatření vnitřní kontroly zavádí Compliance Self-Assessment, tj. průběžné a pravidelné kontroly jednotlivých útvarů. Tyto kontroly sledují soulad činností a procesů daného oddělení s právními a regulatorními předpisy, s vnitřními předpisy Banky, jakož i aktuálnost vnitřních předpisů a jejich soulad s právními a regulatorními předpisy i mezi sebou navzájem.

Banka zřizuje samostatný organizační útvar, jemuž jsou svěřeny kompetence a odpovědnosti související s výkonem funkcí compliance.

## VNITŘNÍ AUDIT

Periodické ověřování činností Banky probíhá na základě auditních aktivit nastavených plánem činnosti vnitřního auditu schválených představenstvem, výborem pro audit a dozorčí radou.

Vnitřní audit nezávisle prověřuje veškeré činnosti Banky, zejména:

- funkčnost a efektivnost ŘKS Banky,
- dodržování pravidel obezřetného podnikání Banky,
- systém řízení rizik,
- finanční řízení,
- úplnost, průkaznost a správnost vedení účetnictví,
- přesnost účetních, statistických a provozních informací,
- spolehlivost informací poskytovaných orgánům Banky,
- spolehlivost systému sestavování a předkládání výkazů ČNB,
- funkčnost a bezpečnost informačních systémů.

Na základě zjištěných skutečností zpracovává vnitřní audit analýzy, hodnocení a stanoviska, poskytuje informace, činí doporučení a navrhuje opatření pro vedoucí pracovníky zodpovědné za danou zkoumanou činnost a pro vedení Banky. Cílem je upozornit na nežádoucí skutečnosti a rizika, které ovlivňují činnost Banky nebo představují potenciální riziko do budoucna a doporučit řešení. Vnitřní audit dále sleduje stav implementace schválených nápravných opatření.

Vnitřní audit svou činností nenahrazuje vnitřní kontrolu vykonávanou útvary Banky, ani kontrolní činnost vykonávanou vedoucími pracovníky.

## 5. HODNOCENÍ EFEKTIVNOSTI ŘKS

Za nastavení a funkčnost ŘKS odpovídá představenstvo Banky. Funkčnost a efektivnost ŘKS vyhodnocuje útvar vnitřního auditu a na jeho účinnost, ucelenost a přiměřenost dohlíží výbor pro audit a dozorčí rada.

Nedostatky ŘKS odhalené po řídicí linii, vnitřním auditem, činností compliance, na základě kontroly či jiným způsobem, musí být včas oznámeny příslušné úrovni vedení Banky a urychleně řešeny. Závažné nedostatky řídicího a kontrolního systému musí být oznámeny představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě.

Banka zajišťuje ověření ŘKS auditorem, včetně vypracování zprávy o tomto ověření a její předložení České národní bance, alespoň jednou ročně.