

OPIS POSLOVA ODBORA ZA REVIZIJU (IZ PRAVILNIKA ODBORA)

1. OPĆE ODREDBE I SVRHA

- 1.1. Odbor za reviziju (u daljnjem tekstu: Odbor) stalni je Odbor kojeg osniva Nadzorni odbor Banke.
- 1.2. U nadležnosti Odbora Banke su također i supsidijari Banke, pri čemu se ne dovodi u pitanje nadležnost korporativnih tijela supsidijara. Pojam "Banka" odnosi se u daljnjem tekstu također i na njene supsidijare gdje je to moguće.
- 1.3. Funkcije Odbora su davanje preporuka, savjetovanje i pružanje podrške Nadzornom odboru s posebnim naglaskom na redovnu procjenu adekvatnosti i učinkovitosti cjelokupnog sustava unutarnjih kontrola Banke.
- 1.4. Odbor je dužan obavljati svoje funkcije u skladu s načelom neovisnosti i samostalnosti.

2. OVLAŠTI

- 2.1. Odbor je ovlašten:
 - samostalno provoditi kontrole ili naložiti provedbu istih odgovarajućim funkcijama Banke;
 - zatražiti informacije, pojašnjenja i podršku bilo koje jedinice u Banci i/ili ovlaštenih revizora;
 - zatražiti od nadležnog tijela Banke odobrenje za angažman vanjskih konzultanata;
 - zatražiti sudjelovanje menadžera Banke na sjednicama Odbora kao i sudjelovanje vanjskih savjetnika i/ili ovlaštenih revizora;
 - pozivati povremene sudionike.
- 2.2. Odboru u obavljanju njegovih dužnosti pomaže funkcija Unutarnje revizije Banke, koja mora imati tehnička i druga odgovarajuća znanja kako bi mogla pružati podršku Odboru u obavljanju revizija, analiza i drugih redovnih dužnosti.

3. DUŽNOSTI

- 3.1. Odbor je dužan jednom godišnje procjenjivati adekvatnost, učinkovitost i funkcionalnost sustava unutarnjih kontrola i računovodstvenog sustava Banke.

Odbor predstavlja referentnu točku za sve kontrolne funkcije Banke (Upravljanje rizicima, Unutarnja revizija, Praćenje usklađenosti i Sprječavanje pranja novca) kao i za Administrativno i financijsko upravljanje Banke te provjerava njihovu učinkovitost i adekvatnost njihove koordinacije;
- 3.2. Odbor je dužan s aspekta unutarnjih kontrola analizirati informacije o najznačajnijim i transverzalnim/strukturnim kritičnim točkama Banke koje mu dostave unutarnje kontrolne funkcije, Administrativno i financijsko upravljanje ili interni odbor zadužen za koordiniranje unutarnjih kontrolnih funkcija. Predsjednik Odbora za reviziju obavezan je izvijestiti Nadzorni odbor Banke i druga nadležna upravljačka tijela Grupe ISP o ishodu procjene, kako je propisano s vremena na vrijeme regulatornim okvirom Grupe.

4. ZADACI I DUŽNOSTI

- 4.1 Odbor ima sljedeće dužnosti:

Financijsko izvještavanje

- 4.1.1. analizirati godišnja financijska izvješća i tromjesečna financijska izvješća;
- 4.1.2. razmatrati najvažnija računovodstvena pitanja, također vezano za složene i/ili izvanredne poslove;

- 4.1.3. osigurati da računovodstvene politike Banke budu uspostavljene u skladu sa standardima Grupe ISP;
- 4.1.4. pratiti proces financijskog izvještavanja i davati preporuke ili prijedloge kako bi se osigurala njegova pouzdanost i cjelovitost;
- 4.1.5. pratiti adekvatnost i funkcionalnost administrativno-računovodstvenog sustava (uključujući povezane IT sustave) kao i njegovu pouzdanost u točnom predstavljanju informacija o upravljanju;
- 4.1.6. pratiti učinkovitost unutarnje kontrole kvalitete, sustava upravljanja rizicima i unutarnje revizije vezano za financijsko izvještavanje;
- 4.1.7. ispitati periodična izvješća o aktivnostima administrativnog i financijskog upravljanja osobe nadležne za izvještavanje (eng. Reporting Officer), nedostacima računovodstvenih procesa i statusu povezanih korektivnih radnji;
- 4.1.8. ispitati periodična izvješća o rezultatima koji su ostvareni primjenom kriterija i procedura za klasifikaciju, procjenu i upravljanje kreditima s umanjenom vrijednošću i procijeniti potrebu za definiranjem mjera za unaprjeđenje spomenutih kriterija i procedura.

Sustav unutarnjih kontrola

- 4.1.9. nadgledati funkcionalnost i pouzdanost procedura Banke kojima se osigurava usklađenost sa zakonima, propisima i Statutom, a na osnovu procjene koju najmanje jednom godišnje provode funkcije Praćenje usklađenosti, Sprječavanje pranja novca, Administrativno i financijsko upravljanje i Unutarnja revizija;
- 4.1.10. pratiti usklađenost s pravilima za sprječavanje pranja novca i sveobuhvatnost, funkcionalnost i adekvatnost kontrola za sprječavanje pranja novca;
- 4.1.11. izdati prethodno mišljenje o predloženom razvoju strukturnih aspekata okvira sustava unutarnjih kontrola (ovlasti, odgovornosti, resursi, tokovi informacija, upravljanje sukobom interesa) Banke;
- 4.1.12. procijeniti učinkovitost i adekvatnost sustava unutarnjih kontrola Banke na osnovu redovnih izvješća kontrolnih funkcija i Administrativnog i financijskog upravljanja Banke;
- 4.1.13. provjeriti jesu li sve kontrolne funkcije (Upravljanje rizicima, Unutarnja revizija, Praćenje usklađenosti, Sprječavanje pranja novca) neovisne, adekvatno i propisno kvalificirane i strukturirane za ostvarenje svojih funkcija te imaju li neograničen i izravan pristup Odboru i Nadzornom odboru;
- 4.1.14. analizirati i procijeniti zajedno s rukovoditeljem lokalnih kontrolnih funkcija i lokalnim Administrativnim i financijskim upravljanjem godišnje planove, aktivnosti, broj zaposlenika, organizacijsku strukturu i propise funkcije;
- 4.1.15. ispitati periodična izvješća rukovoditelja Upravljanja rizicima, Unutarnje revizije, Praćenja usklađenosti i Sprječavanja pranja novca, kao i osobe nadležne za izvještavanje (eng. Reporting Officer), kao i informacije o određenim situacijama ili kritičnim pitanjima; obraditi povezana opažanja i predložiti Nadzornom odboru radnje koje je potrebno poduzeti;
- 4.1.16. provjeriti i istražiti uzroke i rješenja za nepravilnosti u upravljanju i anomalije u radu, eventualno uz podršku kontrolnih funkcija i Administrativnog i financijskog upravljanja Banke;
- 4.1.17. provjeriti donošenje korektivnih radnji sukladno preporukama kontrolnih funkcija Banke, Administrativnog i financijskog upravljanja Banke i Odbora i pratiti provedbu akcijskog plana;
- 4.1.18. ispitati nalaze revizija nadzornih tijela, ovlaštenog revizora ili kontrolnih funkcija matičnog društva i pratiti donošenje preporučenih korektivnih radnji;
- 4.1.19. ispitati proces priopćavanja Kodeksa ponašanja zaposlenicima i pratiti usklađenost s njime;
- 4.1.20. pratiti i promicati inicijative za razvoj korporativne kulture koja se temelji na kontroli i načelima poštenja, pravičnosti i poštivanja propisa (uključujući Etički kodeks).

Zakonska revizija

- 4.1.21. pratiti zakonsku reviziju financijskih izvještaja, sastajući se redovno, odnosno barem dvaput godišnje, s ovlaštenim revizorima i uzimajući u obzir sve nalaze i zaključke nadležnog tijela;
- 4.1.22. obavijestiti Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije te objasniti na koji način je zakonska revizija doprinijela integritetu financijskog izvještavanja;

- 4.1.23. ispitati aktivnosti ovlaštenih revizora, uključujući plan rada, i procijeniti rezultate koji su prezentirani u izvješću, dodatnom izvješću, pismu upravi i bilo kojem drugom značajnom dokumentu, uz raspravu o bitnim pitanjima;
- 4.1.24. ispitati i pratiti neovisnost ovlaštenih revizora, a posebno prikladnost pružanja nerevizorskih usluga subjektu koji je predmet revizije u skladu s Politikom Grupe;
- 4.1.25. nadgledati postupak izbora ovlaštenog revizora i preporučiti imenovanje ovlaštenog revizora u skladu s Politikom Grupe.

Ostale dužnosti

- 4.1.26. pratiti adekvatnost, općenitu pouzdanost i sigurnost IT sustava (vezano za njegov utjecaj na sustav unutarnjih kontrola), također vezano za plan poslovnog kontinuiteta, uz podršku kontrolnih funkcija društva;
- 4.1.27. redovno razmatrati adekvatnost Pravilnika Odbora i podnijeti prijedlog izmjena na odobrenje nadležnom tijelu Banke i kontrolnim funkcijama Grupe.

5. INTERAKCIJA IZMEĐU ODBORA ZA REVIZIJU I ODBORA ZA RIZIKE

- 5.1. Odbor za reviziju i Odbor za rizike ostvaruju interakciju po pitanjima od zajedničkog interesa te kako bi osigurali potpunu i uravnoteženu provedbu kontinuiranog praćenja i procjene sustava unutarnjih kontrola s jedne strane i nadzora ispravnog upravljanja rizicima i poštivanja strategije upravljanja rizicima s druge strane.
- 5.2. Kako bi se osigurala interakcija između dvaju Odbora, potrebno je:
 - 5.2.1. organizirati redovne sastanke predsjednika Odbora, odnosno barem dvaput godišnje, u cilju definiranja generalnog fokusa tih Odbora za naredno razdoblje te područja koja bi mogla biti od zajedničkog interesa;
 - 5.2.2. osigurati sudjelovanje predsjednika jednog Odbora, kao ad hoc pozvane osobe, na sjednicama drugog Odbora ako se raspravlja o potencijalno bitnim pitanjima za misiju i/ili utvrđeni fokus njegovog Odbora;
 - 5.2.3. uputiti drugom Odboru ili zatražiti od nadležne funkcije Banke da mu uputi sva pitanja koja nastanu u okviru aktivnosti Odbora, a mogu imati potencijalno značajan utjecaj na misiju i/ili definirani fokus tog Odbora.
- 5.3. Odredbe 5.1 i 5.2 mogu se primjenjivati analogno interakciji između Odbora i drugih odbora koji pružaju podršku Nadzornom odboru Banke u obavljanju nadzorne funkcije.

6. IZVJEŠTAVANJE

- 6.1. Predsjednik Odbora podnosi izvješće Nadzornom odboru po mogućnosti na svakoj sjednici ili barem svakih šest mjeseci te ga informira o cjelokupnim aktivnostima Odbora, analiziranim pitanjima i donesenim zaključcima, kojima su dane preporuke vezano za aktivnosti koje je potrebno poduzeti u cilju jačanja sustava unutarnjih kontrola i administrativno-računovodstvenog sustava te su općenito istaknuta značajna pitanja o kojima je potrebno obavijestiti Nadzorni odbor.
- 6.2. Predsjednik Odbora priprema godišnje pisano izvješće kojim pruža jamstvo Nadzornom odboru Banke u pogledu ostvarenja zadataka i dužnosti Odbora.