

Raport niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi poświadczającej

Do Zarządu
Nordea Bank Polska S.A.
ul. Kielełcka 2
81-303 Gdynia

Zakres usługi

Wykonaliśmy niezależną usługę poświadczającą, której przedmiotem była ocena wypełniania przez Nordea Bank Polska S.A. (zwany dalej „Bankiem”) wymogów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r., Nr 183, poz. 1538, z późniejszymi zmianami) oraz przepisów wykonawczych do tej ustawy w zakresie przechowywania aktywów klientów w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2012 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wypełnianie wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów, które określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2009 r., nr 204, poz. 1577) oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1078) (dalej „Rozporządzenia”), oraz za zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej odnoszącej się do wypełniania wymogów w tym zakresie.

Naszym zadaniem było przedstawienie wniosku na temat wypełniania przez Bank określonych w Rozporządzeniach wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów.

Określenie kryteriów

Nasza usługa polegała na ocenie wypełniania przez Bank działający jako bank, o którym mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz jako wyodrębniona jednostka banku prowadząca działalność maklerską, o której mowa w § 2 pkt. 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 lutego 2010 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze (Dz. U. z 2010 r., nr 25, poz. 129), wymogów Rozporządzeń w zakresie przechowywania aktywów klientów w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2012 r.

Załącznik A zawiera listę wymogów, które powinien wypełniać Bank w zakresie przechowywania aktywów klientów.

Podsumowanie wykonanych prac

Usługę przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Krajowego standardu rewizji finansowej nr 3 *”Ogólne zasady przeprowadzania przeglądu sprawozdań finansowych/ skróconych sprawozdań finansowych oraz wykonywania innych usług poświadczających”* oraz Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 *Usługi atestacyjne inne niż badanie*

lub przegląd historycznych informacji finansowych. Standardy wymagają, aby w przypadku usługi dającej umiarkowaną pewność, która jest niższa niż racjonalna pewność i w przypadku której zakres procedur jest ograniczony, wniosek został wyrażony w formie zaprzeczenia.

Wybór procedur zależy od naszego osądu, w tym naszej oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości dotyczącej wypełniania wymogów, będących przedmiotem naszej usługi. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną z przechowywaniem aktywów klientów w celu zaplanowania stosownych procedur, które mają nam zapewnić uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów w celu ustalenia, że przedmiot naszej usługi jest wolny od istotnych nieprawidłowości. Nasza ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej nie została przeprowadzona w celu wyrażenia wniosku na temat skuteczności jej działania w Banku.

Podczas wykonywania usługi uzyskaliśmy wystarczające i odpowiednie dowody uzasadniające nasz wniosek.

Nasza praca polegała na:

- Zrozumieniu procedur oraz funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej dotyczącej przechowywania aktywów klientów;
- Zrozumieniu stosowanego systemu ewidencji aktywów klientów;
- Kierowaniu zapytań do Zarządu oraz pracowników Banku;
- Testowaniu efektywności wybranych procedur kontroli wewnętrznej;
- Uzgodnieniu, metodą wrywkową, informacji z ksiąg rachunkowych Banku, ewidencji instrumentów finansowych klientów z dokumentami źródłowymi dotyczącymi aktywów klientów.

Wniosek

Przeprowadzone przez nas procedury nie wykazały niczego, co pozwalałoby sądzić, że w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2012 r. Bank nie wypełniał wymogów Rozporządzeń w zakresie przechowywania aktywów klientów.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

.....
Biegły rewident nr 12032
Magdalena Grzesik

.....
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
będącej komplementariuszem w KPMG Audyt
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
Richard Cysarz

8 lutego 2013r.
Warszawa

Załącznik A do raportu niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi poświadczającej

Lista wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2009 r., nr 204, poz. 1577) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1078) (dalej „Rozporządzenia”), które powinien wypełniać Bank w zakresie przechowywania aktywów klientów.

1. Wymogi dotyczące sposobu przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych klientów (§ 27 Rozporządzeń);
2. Wymogi dotyczące zakazu wykorzystywania instrumentów finansowych i środków pieniężnych klientów na rachunek własny lub podmiotu trzeciego (§ 28 Rozporządzeń);
3. Wymogi dotyczące deponowania i ewidencji środków pieniężnych klientów (§ 32 Rozporządzeń);
4. Wymogi dotyczące wykonywania zleceń oraz przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych rynku niepublicznego (§ 34 i § 35 Rozporządzeń).