

A belső kontroll funkciók függetlenségének értékelésére, valamint az egyes belső kontroll funkciót ellátó területek közötti feladatmegosztásra vonatkozó nyilvános tájékoztató

A belső kontroll funkciók függetlenségének értékelése

A **Kockázatkezelési területek** (Vállalati és Strukturált Kockázatkezelés, Workout; Kockázatkezelés Módszertan, Kárkezelés) többek között a következő tevékenységeket végzik: a kockázatok azonosítása, mérése, értékelése és nyomon követése érdekében kialakított kockázatkezelési rendszer működtetése az üzleti döntés előkészítések során, az egyes ügyletekkel kapcsolatos hitel- és garancianyújtásra, valamint befektetésre vonatkozó előterjesztések kockázati szempontú elemzése/ellenőrzése/véleményezése, az Eximbank kockázatvállalásai rendszeres minősítésének és értékvesztési/céltartalék-képzési javaslatainak a döntésre jogosult testület elé terjesztése előtti ellenőrzése, a kockázati portfólió elemzése, a likviditási kockázatok meghatározása és betartásuk rendszeres kontrollja. Tekintettel arra, hogy e kontroll jellegű feladatok fókuszában olyan dokumentumok és tevékenységek állnak, melyek előállításáért és végrehajtásáért nem a Kockázatkezelési területek a felelősek, továbbá a Kockázatkezelési területeken belül is elkülönülnek egymástól az operatív kockázatkezelési és kockázati kontroll feladatok, így a **tevékenység szerinti függetlenség biztosított**.

A **Megfelelőség biztosítási terület** kizárólag olyan belső folyamatokra és dokumentumokra (pénzmosással és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos más szervezeti egység által ellátandó feladatok, ügyfél-átvilágítási tevékenység, összeférhetetlenségi nyilatkozatok, KYC kérdőívek) vonatkozó ellenőrzési feladatokat lát el, amelyek végrehajtásáért és előállításáért a kapcsolódó belső szabályzatok szerint nem felelősek, így a **tevékenység szerinti függetlenség biztosított**.

A **Belső ellenőrzés** munkatársai belső szabályzatban rögzítetten nem folytathatnak le olyan tevékenységekre, területre vonatkozó vizsgálatot, amelyek tekintetében bármilyen szempontból érintettek, illetve, mint szervezeti egység kizárólag a saját feladatellátásán kívül eső folyamatokra kiterjedően végez ellenőrzést, így a **tevékenység szerinti függetlenség biztosított**.

Valamennyi belső kontroll funkcióhoz kapcsolódó feladatot önálló szervezeti egység lát el, amelynek dolgozói szervezetileg, illetve munkakörileg elkülönülnek a belső kontrollok fókuszában lévő tevékenységek ellátásáért felelős szervezeti egységektől, személyektől. A belső kontroll funkciót ellátó területek vezetői csak olyan személynek alárendeltek, aki közvetlenül nem felel az adott kontroll funkció által megfigyelt és ellenőrzött területek irányításáért. A belső szabályozás biztosítja a kontroll funkciókat ellátó szervezeti egységek esetében az egymástól való függetlenséget is. Mindezek alapján a belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek és azok vezetői tekintetében a **szervezeti függetlenség biztosított**.

A belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek javadalmazása belső szabályzatban rögzítetten független az ellenőrzött területek teljesítményétől. Ennek megfelelően a **függetlenség a javadalmazás tekintetében is biztosított**.

A belső kontroll funkciók rendelkeznek a feladatok ellátásához szükséges erőforrásokkal (humán és anyagi), melyet a Belső ellenőrzés tekintetében az éves ellenőrzési terv, illetve a Megfelelőségi biztosítási terület tekintetében az éves munkatervben meghatározott feladatok maradéktalan teljesítése is alátámaszt. A Kockázatkezelési terület feladatait szintén teljes körűen ellátja, biztosítva ezzel a kockázatok szerinti belső kontrollok működését. Mindezek alapján **a függetlenség a rendelkezésre álló erőforrások szintjén is biztosított.**

Az egyes belső kontroll funkciót ellátó területek közötti feladatmegosztás ismertetése

A három belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egység tevékenységi köre már a Szervezeti felépítésben rögzített feladatok alapján is jól elkülönül és egyértelművé teszi a hatáskörök megosztását. A három belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egység feladatainak, tevékenységi körének részletezését a terület specifikus belső politikák, szabályzatok tovább mélyítik, biztosítva ezzel a hatékony munkamegosztást, a kontroll funkciók egymást átfedő működésének elkerülését. Mindezek alapján a belső szabályzatok egyértelművé teszik a Megfelelőség biztosítási, Kockázati kontroll és Belső ellenőrzési funkciókhoz kapcsolódó feladatok végrehajtásának eltérő szempontrendszerét, vagyis **a munkamegosztásra vonatkozó felügyeleti elvárásoknak az Eximbank megfelel.**

Jelen tájékoztatóval az Eximbank belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egységei teljesítik az MNB ajánlás 181. pontjának – az Ajánlás V. Belső kontroll rendszer és VI. Belső ellenőrzési funkció részekben részletezett – előírásait.

Budapest, 2019.


11.

hó 20. nap



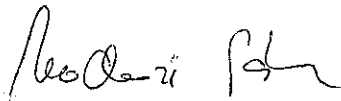
Dr. Forrai István

Kockázatkezelési ügyvezető igazgató



Dr. Fónagy Diána

Belső ellenőrzési igazgató



Dr. Hodosi Gábor

Compliance igazgató