

KNF jako IV linia obrony w sektorze finansowym?

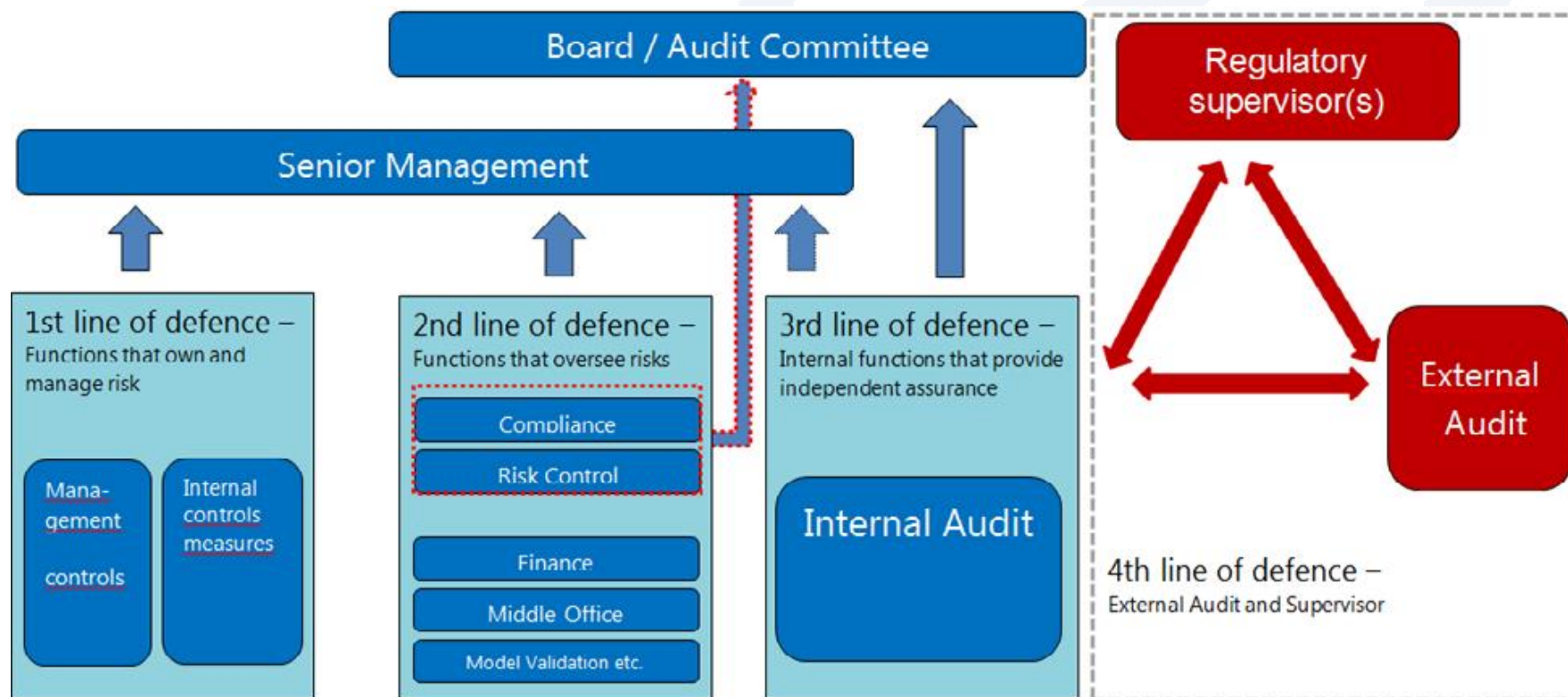
Krzysztof Góral

Departament Inspekcji Bankowych, instytucji Płatniczych
i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Warszawa, 16/06/2016

Model czterech linii obrony



Model czterech linii obrony

Zalety

- Zachęta do współpracy i interakcji pomiędzy uczestnikami IV i III linii obrony z racji podobnych zakresów działania
- Kaskadowa redukcja ryzyka na kolejnych poziomach modelu
- Kompleksowość i obrazowość modelu

Wyzwania

- Zagrożenie niezależności (zbyt duży wpływ, zbyt bliski kontakt)
- Prawne ograniczenia wymiany informacji/koordynacji działań (asymetria)
- Wielość podmiotów IV linii obrony (audytorzy zewnętrzni, KNF, UOKiK, GIIF, GIODO, Rzecznik Finansowy, ...)

Współpraca nadzoru z biegłym rewidentem

- **Obowiązek poinformowania** KNF przez biegłego rewidenta o ujawnionych faktach wskazujących na:
 - 1) popełnienie przestępstwa,
 - 2) naruszenie przepisów regulujących działalność banku,
 - 3) naruszenie zasad dobrej praktyki bankowej lub inne zagrożenie interesów klientów banku,
 - 4) istnienie przesłanek do wyrażenia opinii z zastrzeżeniami do sprawozdania finansowego banku, wyrażenia opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii (art. 136 uPb)
- Możliwość zobowiązania banku przez KNF do **zlecenia wskazanemu** biegłemu rewidentowi zbadania prawidłowości i rzetelności wszystkich sprawozdań finansowych, kontroli ksiąg rachunkowych, analizy portfela kredytowego etc. (art. 135 ust. 1 uPb)

Współpraca nadzoru z biegłym rewidentem

- Proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION):
 - Wykorzystywanie **listu do zarządu**, raportów z realizacji rekomendacji biegłego rewidenta – jako źródła informacji
 - Uczestnictwo biegłego rewidenta badającego bank **w spotkaniu panelowym** KNF z bankiem
- Proces inspekcji:
 - Wykorzystywanie **listu do zarządu**, raportów z realizacji rekomendacji biegłego rewidenta – jako źródła informacji
 - Prośba do banku o spotkanie z udziałem biegłego rewidenta w przypadku **istotnych ustaleń w zakresie wyceny ekspozycji**
 - Uczestnictwo biegłego rewidenta badającego bank **w spotkaniu podsumowującym inspekcję**

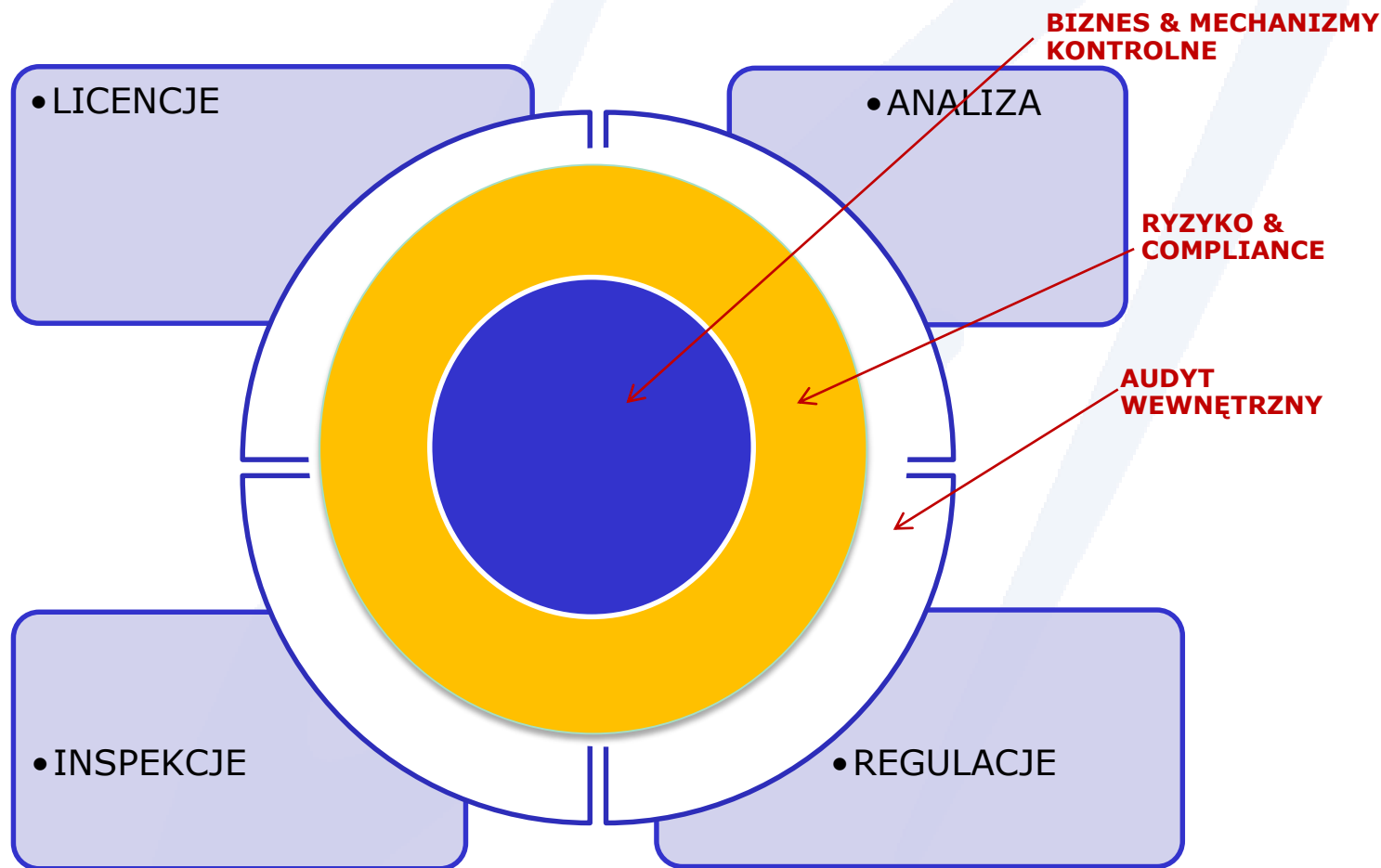
Współpraca nadzoru z biegłym rewidentem

- **Stanowiska KNF** adresowane do banków dot. badania sprawozdania finansowego przez biegłych rewidentów (np. niezależność biegłych rewidentów)
- **Spotkania** kierownictwa UKNF z biegłymi rewidentami badającymi sprawozdania finansowe banków komercyjnych i spółdzielczych – przykład inicjatywy koordynowanej przez dedykowany zespół roboczy powołany w UKNF
- Przesyłanie **do wiadomości biegłych rewidentów pism** kierowanych przez UKNF do banków odnośnie oczekiwań nadzorczych w zakresie standardów wyceny ekspozycji (tzw. listy pasterskie)

Współpraca nadzoru z audytem wewnętrznym

- **Proces BION** – wykorzystywanie raportów audytowych oraz raportów z realizacji zaleceń poaudytowych – jako **źródła informacji**
- **Proces inspekcji:**
 - Wykorzystywanie raportów audytowych oraz raportów z realizacji zaleceń poaudytowych – jako **źródła informacji**
 - **Spotkanie** z kierującym komórką audytu wewnętrznego - **przed** inspekcją (lub na początku inspekcji) – rozmowa o obszarach podwyższonego ryzyka
 - Oczekiwane **uczestnictwo** kierującego komórką audytu wewnętrznego w spotkaniach w trakcie inspekcji
 - **Spotkania** z kierującym komórką audytu wewnętrznego **w trakcie** inspekcji – w przypadku istotnych ustaleń
 - Uczestnictwo kierującego komórką audytu wewnętrznego **w spotkaniu podsumowującym inspekcję**
 - Oczekiwana weryfikacja – przez audyt wewnętrzny - realizacji zaleceń poinispekcyjnych

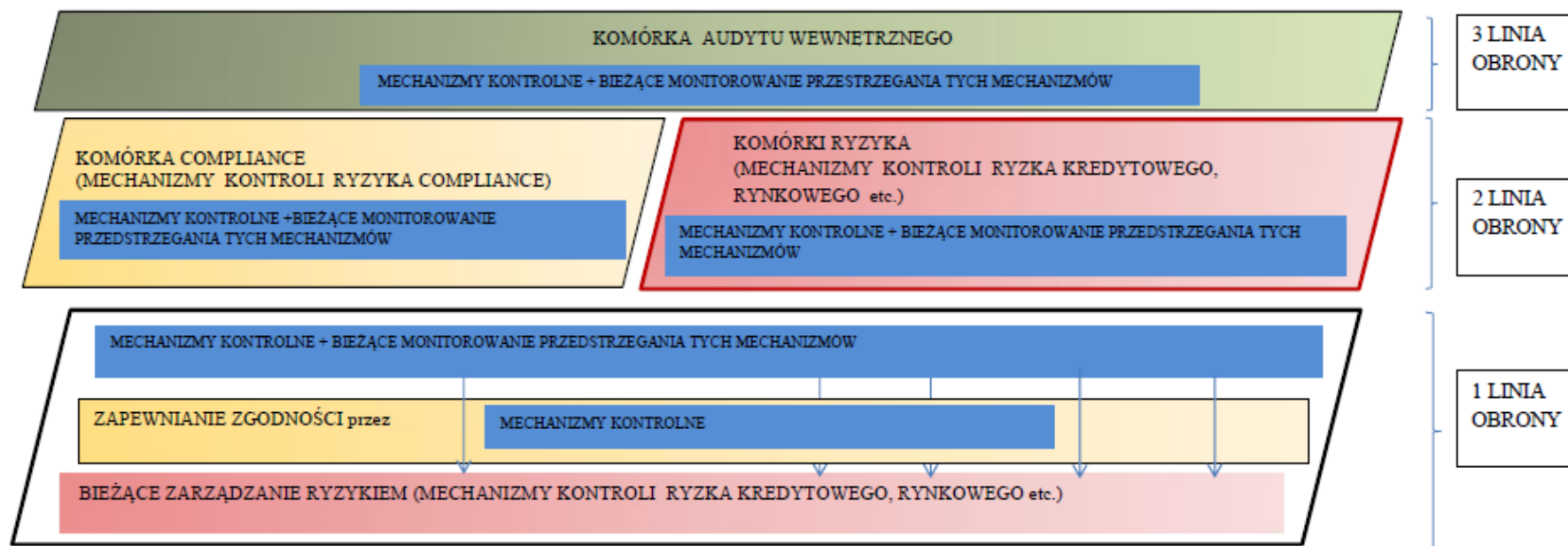
Bezpośrednie interakcje IV linii obrony również z II i I linią obrony



Poza tym: skargi, whistleblowing

Model trzech linii obrony wg Założeń nowelizacji Rekomendacji H KNF

TRZY LINIE OBRONY = SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ + SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



Na posiedzeniu w dniu 7/06/2016 KNF przyjęła
Założenia nowelizacji Rekomendacji H.

Model trzech linii obrony wg Założeń nowelizacji Rekomendacji H KNF

- Mechanizmy kontrolne $\neq$ mechanizmy kontroli ryzyka
- Mechanizmy kontrolne przechodzą przez wszystkie 3 linie obrony
- Zarządzanie ryzykiem na 2 poziomach:
 - Risk owners – biznes na 1 poziomie
 - Risk managers – 2 poziom (analityk kredytowy, departament ryzyka)
- Funkcja zgodności (zapewnianie poprzez stosowanie mechanizmów kontrolnych zwłaszcza na 1 poziomie + komórka compliance)
- Monitoring bieżący – monitorowanie bieżące **przestrzegania** stosowania mechanizmów kontrolnych (1 i 2 linia obrony)
- Audyt wewnętrzny – monitorowanie okresowe **adekwatności i skuteczności** mechanizmów kontrolnych i kontroli ryzyka

Dziękuję za uwagę