

# A kontroll funkciók függetlenségének értékelésére, valamint a köztük működő feladatmegosztásra vonatkozó nyilvános tájékoztató

---

## A kontroll funkciók függetlenségének értékelése

A **Kockázatkezelési területek** (Vállalati és Strukturált Kockázatkezelés, Kockázatkezelés Módszertan, Kárkezelés) többek között a következő tevékenységeket végzik: a kockázatok azonosítása, mérése, értékelése és nyomon követése érdekében kialakított kockázatkezelési rendszert működteti 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 kontrollfeladatok fókuszában olyan dokumentumok és tevékenységek állnak, melyek előállításáért és végrehajtásáért nem a Kockázatkezelési területek a felelősek, így **a tevékenység szerinti függetlenség biztosított.**

A **Megfelelőségi terület** kizárólag olyan belső folyamatokra és dokumentumokra (pénzmosással és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos más szervezeti egység által ellátandó feladatok, ügyfél-átvilágítási tevékenység, összeférhetlenségi 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 kontroll funkcióhoz kapcsolódó feladatot önálló szervezeti egység lát el, amelyek szervezetenként elkülönülnek a kontrollok fókuszában lévő tevékenységek ellátásáért felelős szervezeti egységektől. A funkciók vezetői közvetlenül a Vezérigazgatónak vannak alárendelve. A közvetlen alárendelés biztosítja az Üzleti és Operációs vezérigazgató-helyettesektől, valamint a kontroll funkciókat ellátó szervezeti egységek esetében az egymástól való függetlenséget is. Mindezek alapján a kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek és azok vezetői tekintetében **a szervezeti függetlenség biztosított.**

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

A kontroll funkciók rendelkeznek a feladatok ellátásához szükséges erőforrásokkal (humán és anyagi), melyet a Belső ellenőrzés tekintetében az éves ellenőrzési terv, illetve a Megfelelőségi 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 kontroll funkciók közötti feladatmegosztás ismertetése**

A három 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 kontroll funkciót ellátó szervezeti egység feladatainak, tevékenységi körének részletezését a vezérigazgatói utasítás formájában kiadott terület specifikus belső szabályzatok tovább mélyítik biztosítva ezzel a hatékony munkamegosztást, a kontroll funkciók egymást átfedő működésének elkerülését. Mindezek alapján a belső szabályzatok egyértelművé teszik a megfelelőségi, kockázatkezelési és belső ellenőrzési funkciókhoz kapcsolódó feladatok végrehajtásának eltérő szempontrendszerét, vagyis **a munkamegosztásra vonatkozó felügyeleti elvárásoknak az Eximbank megfelel.**

Jelen tájékoztatóval az Eximbank kontroll funkciót ellátó szervezeti egységei teljesítik az MNB ajánlás 161. pontjának – az Ajánlás IV. Belső kontroll funkciók részben részletezett – előírásait.

Budapest, 2016. *augusztus* hó *16.* nap



Dr. Forrai István  
Kockázatkezelési ügyvezető igazgató



Dr. Fónagy Diána  
Belső ellenőrzési igazgató



Dr. Hodosi Gábor  
Mb. Compliance vezető