

# 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 szervezeti egységek** (Operatív Kockázatkezelés, Work Out és Kárkezelés, Kockázatelemzés Módszertan és Kontroll) 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 működési, piaci és 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 szervezeti egységek a felelősek, továbbá a Kockázatkezelésen belül is elkülönülnek egymástól az operatív kockázatkezelési és kockázati kontroll feladatok, így **a tevékenység szerinti függetlenség biztosított.**

A **Megfelelőség biztosítás** 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, csalásmegelőzés) 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 tevékenységre, 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 munka- és ellenőrzési tervben meghatározott feladatok maradéktalan teljesítése is alátámaszt. A Kockázatkezelés 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**

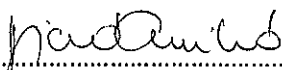
A három belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egység tevékenységi köre már a Szervezeti felépítésben rögzített feladatok alapján is jól elkülönül és egyértelművé teszi a hatáskörök megosztását. A három belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egység feladatainak, tevékenységi körének részletezését 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.

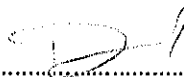
Budapest, 2021. év

május

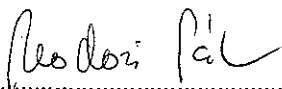
hó 17. nap



Biczó Anikó  
Kockázatkezelési ügyvezető igazgató



Dr. Fónagy Diána  
Belső ellenőrzési igazgató



Dr. Hodosi Gábor  
Compliance vezető



Dr. Kristóf Tamás  
Kockázatelemzés, módszertan és kontroll vezető