

Παράρτημα 3

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΕΕ ΑΠΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥΣ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Η συντασσόμενη έκθεση των ανεξάρτητων εξωτερικών ελεγκτών από εταιρεία ορκωτών ελεγκτών στους οποίους ανατίθεται η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) του πιστωτικού και χρηματοδοτικού ιδρύματος κατά τις διατάξεις της παρ. 4.1 – ενότητα Β2α – Κεφ. IV της παρούσας Πράξης περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

I. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΕΣ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

1. Η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ πραγματοποιείται με βάση τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές¹ με στόχο να διασφαλίζονται τα σχετικά με το ΣΕΕ οριζόμενα στην παρούσα Πράξη. Η αξιολόγηση αφορά τη δεδομένη χρονική στιγμή κατά την οποία πραγματοποιείται.

2. Η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ περιλαμβάνει επισκόπηση:

- (i) του περιβάλλοντος ελέγχου,
- (ii) της διαδικασίας εκτίμησης των κινδύνων,
- (iii) των ελεγκτικών μηχανισμών και δικλείδων ασφαλείας,
- (iv) του συστήματος επικοινωνίας και πληροφόρησης, και
- (v) του ρόλου και της ευθύνης της Διοίκησης, των εσωτερικών ελεγκτών και του λοιπού προσωπικού.

3. Πριν την έναρξη του έργου, η Επιτροπή Ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να προσδιορίζει τις μονάδες και θυγατρικές που θα συμπεριληφθούν στο έργο (Scoring). Ο προσδιορισμός θα στηρίζεται στη σημαντικότητα κάθε μονάδας και θυγατρικής, καθώς επίσης και σε άλλα ποιοτικά κριτήρια. Το εύρος του έργου (Scope) θα τίθεται εγκαίρως υπόψη της Τράπεζας της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος).

4. Με την ολοκλήρωση του έργου υποβάλλεται έκθεση με έκφραση γνώμης του ανεξάρτητου εξωτερικού ελεγκτή ως προς την επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου όπου θα καταγράφονται οι βασικές διαπιστώσεις σχετικά με τις ελεγκτικές διαδικασίες και θα περιλαμβάνεται γενική κρίση για την επάρκεια του ΣΕΕ. Θα

¹ Αναφέρονται ενδεικτικά, τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα (International Standards on Auditing and International Standards of Assurance Engagements), τα Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (Standards for Professional Practice of Internal Auditing) και τα υποδείγματα οργάνωσης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

καταγράφονται τυχόν «ουσιώδεις αδυναμίες», όπως αυτές ορίζονται στα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα.

II. ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Στο αντικείμενο του έργου θα πρέπει να περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων τα παρακάτω:

A. Οργανωτική δομή

1.1 Θα εξετάζεται η οργανωτική δομή του πιστωτικού ιδρύματος (οργανόγραμμα, Διοίκηση, Επιτροπές) και θα γίνονται παρατηρήσεις σχετικά με τη διάρθρωσή της.

1.2 Θα εξετάζεται αν το γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης είναι σύννομο και εξασφαλίζει την έγκαιρη και ακριβή γνωστοποίηση όλων των σημαντικών θεμάτων που αφορούν το πιστωτικό ίδρυμα.

1.3 Θα εξετάζεται η επάρκεια του συστήματος παραγωγής των απαραίτητων στοιχείων και η συμμόρφωση με το κατά περίπτωση αντίστοιχο θεσμικό πλαίσιο.

1.4 Θα εξετάζεται ο ρόλος του Δ.Σ. ως προς τη διασφάλιση της επάρκειας του ΣΕΕ.

1.5 Θα γίνονται σχόλια σχετικά με την τυχόν σύγκρουση αρμοδιοτήτων, τους μηχανισμούς ελέγχου (four eyes principle) και το διαχωρισμό των λειτουργιών πωλήσεων (front line) από τις λειτουργίες επιβεβαίωσης, λογιστικοποίησης και ελέγχου (back office) σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης.

1.6 Θα εξετάζεται η διαδικασία κατάρτισης του ετήσιου προϋπολογισμού στα πλαίσια της στρατηγικής του πιστωτικού ιδρύματος και οι διαδικασίες που ακολουθούνται σε περίπτωση αποκλίσεων.

2. Βάσει του οργανογράμματος, για κάθε μία από τις μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος που θα συμπεριληφθούν στο έργο, αφού γίνει αναγνώριση της υφιστάμενης κατάστασης, θα εξετάζεται κατά πόσο το σύστημα εσωτερικού ελέγχου είναι επαρκές και κατάλληλα τεκμηριωμένο.

B. Διαχείριση Κινδύνων

1.1. Θα αξιολογείται ο ρόλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (αν υφίσταται).

1.2. Θα εξετάζεται κατά πόσο υπάρχουν μηχανισμοί προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου και διαχείρισης κάθε μορφής κινδύνου που ενέχει η λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος (σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος και Ομίλου κατά το κεφάλαιο I παρ. 3 του παρόντος παραρτήματος).

1.3. Ιδιαίτερη αναφορά θα γίνεται στην αντιμετώπιση του κινδύνου έλλειψης ρευστότητας σε κατάσταση εκτάκτου ανάγκης.

1.4. Αναφορά θα γίνεται στην ανεξαρτησία, τις αρμοδιότητες και το έργο της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και του επικεφαλής της.

1.5. Αν το πιστωτικό ίδρυμα δραστηριοποιείται και στο εξωτερικό, θα εξετάζεται αν υπάρχουν διαφορετικές διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων σε κάθε χώρα.

1.6. Σε περίπτωση σχεδιασμού νέων προϊόντων θα εξετάζεται η διαδικασία αξιολόγησης των κινδύνων πριν την εμπορική τους προώθηση.

2.1. Κατά την αξιολόγηση μονάδων που εμπλέκονται στη διαδικασία παροχής πίστης, στα πλαίσια αξιολόγησης των διαδικασιών, θα εξετάζεται η αντικειμενικότητα της διαδικασίας αξιολόγησης αιτημάτων και έγκρισης πιστωτικών ορίων στους πελάτες, τα εργαλεία που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση (συστήματα credit scoring ή credit rating), ο τρόπος παρακολούθησης των εξασφαλίσεων των πιστοδοτικών υπολοίπων, η τήρηση των εγκεκριμένων όρων πιστοδότησης, η λήψη μέτρων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και η μεταφορά των υπολοίπων σε λογαριασμούς καθυστερήσεων, καθώς και η δυνατότητα παρακολούθησης των κινδύνων σε επίπεδο συνολικού χαρτοφυλακίου του πιστωτικού ιδρύματος.

2.2. Ειδική αναφορά θα γίνεται στις διαδικασίες πιστοδοτικών διευκολύνσεων προς πρόσωπα που διατηρούν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα και στη διασφάλιση της μη προνομιακής τους μεταχείρισης.

Γ. Λογιστικό Σύστημα

1. Κατά τον έλεγχο των συστημάτων λογιστικής παρακολούθησης των εργασιών θα αξιολογείται η επάρκεια του ΣΕΕ ως προς την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων και ως προς την παροχή, μέσω του συστήματος διοικητικής πληροφόρησης του πιστωτικού ιδρύματος (Management Information System) αξιόπιστων οικονομικών στοιχείων για τη λήψη αποφάσεων.

Δ. Συστήματα Πληροφορικής

Θα αξιολογείται η επάρκεια των συστημάτων πληροφορικής έχοντας ως βάση το Παράρτημα 2 της παρούσας Πράξης, και ειδικότερα οι περιοχές :

1. Οργάνωση και Διοίκηση Πληροφορικής.
2. Ανάπτυξη και Προμήθεια Συστημάτων.
3. Λειτουργία Συστημάτων.
4. Φυσική και Λογική Ασφάλεια.
5. Ηλεκτρονική Τραπεζική.
6. Σχέδια Συνέχειας Εργασιών και Ανάκαμψης από Καταστροφή.

Ε. Κανονιστική συμμόρφωση

1. Θα αξιολογείται η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (αν δεν υφίσταται, το προσωπικό που έχει επιφορτισθεί με τα σχετικά καθήκοντα) ως προς την ανεξαρτησία της, τη δυνατότητα πρόσβασης σε όλες τις απαιτούμενες πηγές πληροφόρησης, την έγκαιρη και έγκυρη επικοινωνία των ευρημάτων της και την

αποτελεσματική ενσωμάτωση των αλλαγών που συντελούνται στο κανονιστικό πλαίσιο.

2. Ειδική αναφορά θα γίνεται ως προς την επάρκεια των διαδικασιών σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης τρομοκρατίας και ειδικότερα ως προς τη διαδικασία ταξινόμησης κατά βαθμίδα κινδύνου των συναλλαγών και των συναλλασσομένων ή συνδυασμού τους.

ΣΤ. Εσωτερικός Έλεγχος

1. Θα αξιολογείται η Επιτροπή Ελέγχου ως προς την ιδιότητα των μελών της, τις αρμοδιότητές της, την εμπλοκή της στη διαδικασία του ελέγχου, την ετήσια έκθεση για την επάρκεια του ΣΕΕ και την ενημέρωση προς το Δ.Σ. Αναφορικά με τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, θα εξετάζεται αν διασφαλίζεται η ανεξάρτητη λειτουργία της, εξετάζοντας τη θέση της στο οργανόγραμμα και τη σχέση της τόσο με τη Διοίκηση, όσο και με την Επιτροπή Ελέγχου.

2. Θα αξιολογούνται οι πρακτικές και η μεθοδολογία εσωτερικού ελέγχου, η οποία θα συγκρίνεται με ενδεδειγμένες πρακτικές.

3. Θα γίνεται, δειγματοληπτικά, αξιολόγηση της επάρκειας των εκθέσεων ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

4. Θα εξετάζεται η διαδικασία παρακολούθησης της συμμόρφωσης των ελεγχόμενων μονάδων με τις εισηγήσεις των εσωτερικών ελεγκτών.

Ζ. Όμιλος

Για τις θυγατρικές που θα περιλαμβάνονται στο έργο θα αξιολογείται η επάρκεια του ΣΕΕ τους κατά τον ίδιο τρόπο που θα ακολουθηθεί και για το πιστωτικό ίδρυμα.

III. ΕΥΡΗΜΑΤΑ

Την έκθεση έκφρασης γνώμης θα συνοδεύει αναλυτική έκθεση ευρημάτων.

Διευκρινίζεται ότι η ως άνω έκθεση αξιολογείται από την Επιτροπή Ελέγχου, η δε ποιότητα αξιολόγηση αυτής αποτελεί κριτήριο για τον έλεγχο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της εν λόγω Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τις διατάξεις της παρούσας Πράξης.