

## SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W HSBC CONTINENTAL EUROPE (SPÓŁKA AKCYJNA) ODDZIAŁ W POLSCE

- System kontroli wewnętrznej w Oddziale jest dostosowany do struktury organizacyjnej Oddziału oraz obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne. Obejmuje on mechanizmy kontroli wewnętrznej, badanie zgodności działalności Oddziału z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi dotyczącymi prowadzonej przez Oddział działalności oraz Audyt Wewnętrzny.
- Mechanizmy kontroli wewnętrznej mają na celu identyfikację, ocenę i kontrolę ryzyka, uwzględniają ocenę ilościową i jakościową oraz biorą pod uwagę wpływ ryzyka na rentowność działalności Oddziału, bezpieczeństwo Oddziału, wiarygodność sprawozdawczości oraz przestrzeganie przepisów i regulacji. Mechanizmy kontroli wewnętrznej obejmują: zasady, limity i procedury dotyczące prowadzonej przez Oddział działalności, mające charakter kontrolny i funkcjonujące w ramach systemu operacyjnego Oddziału. Mechanizmy kontroli wewnętrznej obejmują ocenę działania wszystkich obszarów Oddziału, operacji wykonywanych przez pracowników oraz oferowanych produktów.
- Oddział rozdziela funkcje kontrolne od operacyjnych oraz stosuje kontrolę funkcjonalną (bieżącą i następczą), podział obowiązków, kontrolę dostępu, dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych, sprawdzenie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej przez Oddział działalności, wskaźników wydajności, szkolenia. W ramach podziału obowiązków na poszczególnych szczeblach zarządzania Oddziałem, identyfikuje obszary ewentualnych konfliktów interesów w związku z wykonywaniem obowiązków oraz wskazuje funkcje wymagające kontroli „dwóch par oczu” („dual control”).
- Kierujący Oddziałem są odpowiedzialni za monitorowanie efektywności mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz określenie obszarów działalności Oddziału, operacji, procesów, transakcji itp., które podlegają monitorowaniu stałemu lub monitorowaniu okresowemu. Kierujący Oddziałem są odpowiedzialni za:
  - ✓ zapewnienie pracownikom warunków do wypełniania zadań kontrolnych,
  - ✓ zapewnienie że zasady systemu kontroli wewnętrznej są przestrzegane,
  - ✓ dokonywanie regularnych przeglądów systemu kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia że są one właściwe w odniesieniu do struktury Oddziału oraz otoczenia Oddziału.
- System kontroli wewnętrznej w Oddziale jest adekwatny, efektywny i skuteczny oraz działa w oparciu o Model ‘Trzech Linii Obrony’:

„Pierwsza Linia Obrony” jest kontrolą funkcjonalną przeprowadzaną przez pracowników oraz ich bezpośrednich przełożonych w celu zapewnienia poprawności i efektywności obowiązujących procedur wewnętrznych razem z Menedżerem ds. Kontroli Ryzyka Biznesowego (BRCM).

Właściciel Ryzyka z Menedżerem BRCM są odpowiedzialni za ocenę wysokiego lub lokalnie istotnego ryzyka inherentnego przynajmniej raz w roku oraz okresowo wszystkich pozostałych ryzyk.

Właściciel mechanizmów kontrolnych z Menedżerem BRCM są odpowiedzialni za przeprowadzenie ocen kontroli przynajmniej raz w roku oraz w przypadku istotnej zmiany efektywności kontroli. Dodatkowo, Właściciel mechanizmów kontrolnych jest odpowiedzialny za przygotowanie rocznych Planów Monitorowania Kontroli dotyczących ryzyk ocenionych inherentnie, jako wysokie lub lokalnie istotne.

„Druga Linia Obrony” obejmuje Opiekunów ryzyka i ich zespoły, którzy są odpowiedzialni za nadzór i ocenę kontroli/zarządzanie ryzykiem przez „Pierwszą Linię”. Komitet ds Ryzyka Operacyjnego w Oddziale oraz Funkcja ORR (Operational Risk & Resilience) w HSBC Continental Europe są odpowiedzialni za nadzór i weryfikację efektywności i odpowiedniości zarządzania ryzykiem operacyjnym przez obszary biznesowe i funkcje, w tym za monitoring kluczowych kontroli wewnętrznych.

Obszar Zapewnienia Zgodności (OZZ) obejmujący ryzyko regulacyjne oraz ryzyko związane z przestępczością finansową funkcjonuje w ramach „Drugiej Linii Obrony”. OZZ współpracuje z

obszarem biznesowym celem wsparcia go w identyfikacji i zarządzaniu ryzykiem braku zgodności poprzez niezależny i obiektywny nadzór nad tym ryzykiem.

CCO (Chief Compliance Officer) jest odpowiedzialny za efektywny nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, które monitorowane jest również przez lokalne kierownictwo oraz funkcje zarządcze i nadzorujące na poziomie HSBC Continental Europe.

„Trzecia Linia Obrony” jest zapewniona przez Audyt Wewnętrzny, który ocenia czy kontrole przeprowadzone przez „Pierwszą Linię Obrony” są właściwe w odniesieniu do zidentyfikowanych rodzajów ryzyka oraz czy „Druga Linia Obrony” działa efektywnie. Audyt Wewnętrzny dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej w Oddziale jak i jego elementów.