

## **SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W HSBC CONTINENTAL EUROPE (SPÓŁKA AKCYJNA) ODDZIAŁ W POLSCE**

- System Zarządzania Ryzykiem w HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce ('Oddział w Polsce', 'HBCE-PL') jest sformalizowany oraz scentralizowany na poziomie HSBC Continental Europe ('HBCE') i działa w oparciu o strukturę zarządzania ryzykiem i model operacyjny przyjęty w tym zakresie w Grupie HSBC.
- Oddział w Polsce wykorzystuje i opiera się na standardach i narzędziach HBCE służących do zarządzania ryzykiem. Strategia Oddziału w Polsce jest określana wspólnie z HBCE oraz regionalnymi funkcjami nadzorującymi i zarządzającymi.
- Kluczowym elementem systemu zarządzania ryzykiem w Polsce jest wdrożenie i stosowanie modelu Trzech Linii Obrony, który uwzględnia charakter działalności i strukturę funkcjonalną Oddziału. Model nakreśla obowiązki i odpowiedzialność kierownictwa w zakresie zarządzania ryzykiem i środowiskiem kontrolnym. Pierwsza Linia Obrony jest głównym właścicielem ryzyka i mechanizmów kontrolnych. Natomiast, działająca niezależnie Druga Linia Obrony nadzoruje i weryfikuje działalność Pierwszej Linii Obrony oraz pełni funkcję doradczą. Należy podkreślić, że Model trzech Linii Obrony znajduje zastosowanie w odniesieniu do wszystkich kategorii ryzyk, nie tylko do kategorii ryzyka operacyjnego.
- Pierwsza Linia Obrony składa się z Linii Biznesowych oraz jednostek operacyjnych i kontrolnych odpowiedzialnych nie tylko za bieżące działania, procesy i kontrole, ale również za zapewnienie, że kluczowe ryzyka są identyfikowane, ograniczane i monitorowane zgodnie z apetytem na ryzyko.
- Pierwszą Liniją Obrony tworzą „Właściciele ryzyka” oraz „Właściciele mechanizmów kontrolnych”. Właściciele ryzyka są zobowiązani do zarządzania ryzykami związanymi z prowadzoną przez nich działalnością biznesową oraz do utrzymywania ryzyka w ramach zaplanowanego apetytu na ryzyko. Właściciele ryzyka odpowiadają również za zapewnienie skutecznego funkcjonowania mechanizmów kontrolnych służących do identyfikowania, oceny, kontroli i monitorowania przypisanych im ryzyk.
- Druga Linia Obrony obejmuje głównie Funkcje – Ryzyka, Zapewnienia Zgodności, Finansów, Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Prawną, oraz Marketingu. Funkcje te odpowiedzialne są za nadzór i kontrolę efektywności zarządzania ryzykiem i kontrolę działań przeprowadzanych przez Pierwszą Liniją Obrony. Każda z Funkcji nadzoruje swój obszar odpowiedzialności.
- Drugą Liniją Obrony tworzą tzw. „Opiekunowie ryzyka”, którzy sprawują swoje obowiązki niezależnie od działań obarczonych ryzykiem w ramach Pierwszej linii obrony. „Opiekunowie ryzyka” oraz ich zespoły stanowią część funkcji Ryzyka i innych Funkcji, na poziomie Oddziału w Polsce lub struktur regionalnych w HBCE. Oceniają i opiniują oni ogólne działania w zakresie zarządzania ryzykiem związane z przypisanym im obszarem odpowiedzialności, realizowane w ramach Pierwszej Linii Obrony.
- Trzecia linia obrony - Audyt Wewnętrzny - jest odpowiedzialny za zapewnienie niezależnej oceny efektywności procesów zarządzania ryzykiem i kontroli w HSBC przeprowadzanych przez Pierwszą Liniją Obrony i nadzorowanych przez Drugą Liniją Obrony.
- Nadzór nad ryzykiem Oddziału w Polsce spoczywa na lokalnym kierownictwie, wspieranym przez Komitet ds Ryzyka Operacyjnego, oraz na regionalnych funkcjach nadzorczych i zarządzających HSBC Continental Europe w tym, Komitecie ds Zarządzania Ryzykiem ('RMM'). Posiedzenia RMM poświęcone są omówieniu całościowego ryzyku dla HBCE, w tym dla Oddziału w Polsce.

- Mapa Ryzyka (Risk Map) Oddziału w Polsce, wraz z bieżącą oceną poszczególnych ryzyk przeprowadzaną przez Opiekunów Ryzyka uwzględniana jest w Mapie Ryzyka HBCE.
- Apetyt na ryzyko to poziom akceptowalnego i tolerowanego ryzyka oraz zwrotu z zaangażowanego kapitału w perspektywie całej regionalnej organizacji. Apetytu na ryzyko nie formułuje się w odniesieniu do lokalnego poziomu Oddziału w Polsce. Bieżący i projektowany Apetyt na ryzyko oraz obecne i potencjalne przekroczenia przedstawiane są podczas RMM. Przegląd Apetytu na Ryzyko jest wykonywany przynajmniej raz do roku.