Grupa BPS

Banki Spółdzielcze i Bank BPS

Ryzyko braku zgodności (compliance) w Bankach Spółdzielczych

Szkolenie dla nowozatrudnionych pracowników

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 2017r.

Grupa BPS
Banki Spółdzielcze i Bank BPS

Spis treści

- Definicja ryzyka braku zgodności
- Modele zarządzania ryzykiem braku zgodności w Bankach
- Etyka
- Najważniejsze obowiązki Pracownika Banku w zakresie ryzyka braku zgodności
- Regulacje Banku jako system prawa wewnętrznego
- Obszary wymagające uwagi komórki ds. zgodności (osoby realizującej obowiązki compliance) w Banku

Definicja ryzyka braku zgodności

Definicja ryzyka braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się Banku, pracowników Banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym norm etycznych.*

*Polityka zgodności Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Modele zarządzania ryzykiem braku zgodności w bankach

Modele zarządzania ryzykiem braku zgodności w bankach

Możliwe modele umiejscowienia funkcji compliance w bankach:

1. **Model centralny** – wiedza specjalistyczna oraz proces zapewnienia zgodności skupione są w komórce ds. zgodności
2. **Model hybrydowy** – wiedza specjalistyczna skupiona jest w komórce ds. zgodności, jednakże część zadań delegowana jest na jednostki biznesowe i operacyjne.
3. **Model rozproszony** – wiedza specjalistyczna oraz proces zapewnienia zgodności delegowane są na jednostki biznesowe lub operacyjne banku

Modele zarządzania ryzykiem braku zgodności w bankach

W Banku BPS wdrożony jest **Model hybrydowy**

Jednostki biznesowe i operacyjne oraz **pracownicy** mają za zadanie **działanie zgodne z przepisami** prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz częściowe uczestnictwo w procesie zarządzania ryzykiem, poprzez np. **identyfikację lub ocenę tego ryzyka**

Etyka

Etyka jest istotnym elementem przy prowadzeniu działalności bankowej

(w BS kwestie dot. etycznego postępowania mogą być uregulowane w odpowiednim kodeksie etyki Banku Spółdzielczego)

Kwestie etyczne dotyczą w szczególności:

- ✓ Zgodności z prawem, zasadami, standardami rynkowymi
- ✓ Kultury pracy
- ✓ Relacji z Klientami
- ✓ Przyjmowania i wręczania upominków i innych korzyści materialnych
- ✓ Ochrony informacji
- ✓ Zgłaszania zauważonych nadużyć, nieprawidłowości i zaniedbań

Najważniejsze obowiązki

Pracownika Banku

Najważniejsze obowiązki Pracownika Banku

Pracownik Banku:

- nie może **wykorzystywać zajmowanego** w Banku stanowiska do **osiągania osobistych korzyści**,
- powinien stosować się do zasad zawartych np. w kodeksie etyki (lub innym, tego typu dokumencie), w szczególności pracownik **ma obowiązek zawiadomić** przełożonych lub komórkę ds. ryzyka braku zgodności (o ile funkcjonuje) o **nagannych zachowaniach** innych pracowników, jeżeli brak takiego zawiadomienia mógłby narazić na szkodę Bank, innych pracowników lub osoby trzecie,
- prawidłowe działanie pracownika na incydent naruszenia zgodności w Banku rozpoczyna się **zawsze od poinformowania przełożonego** o zaistniałej sytuacji,

Najważniejsze obowiązki Pracownika Banku

Pracownik Banku powinien: (c.d.)

- **wykonywać swoje obowiązki starannie i sumiennie**, zgodnie z najlepszą wiedzą i wolą, w granicach dopuszczalnego ryzyka uzasadnionego interesem Banku,
- dbać o **dobre imię Banku** i godnie go reprezentować,
- być **lojalnym wobec Banku**, w którym jest zatrudniony,
- wykorzystywać posiadaną **wiedzę i kwalifikacje w interesie Banku i jego Klientów**,
- nie podejmować czynności, które mogłyby doprowadzić do **konfliktu interesów** pomiędzy nim a Bankiem, w szczególności nie powinien podejmować **działań konkurencyjnych wobec Banku**, w którym jest zatrudniony.

Regulacje Banku jako system prawa wewnętrznego

Regulacje Banku jako system prawa wewnętrznego

W każdym Banku obowiązuje wiele regulacji wewnętrznych

Istotnym jest, aby przygotowywanie projektów nowych regulacji, proces zmiany już obowiązujących regulacji oraz tryb opiniowania był przeprowadzany według tych samych, spójnych zasad, obowiązujących w Banku

Regulacje Banku jako system prawa wewnętrznego

W przypadku zidentyfikowania niezgodności pomiędzy regulacjami wewnętrznymi

lub

niezgodności regulacji z przepisami prawa – niezwłocznie zgłoś to do komórki ds. zgodności (lub bezpośredniego przełożonego) w twoim Banku

Obszary wymagające uwagi komórki ds. zgodności (osoby realizującej zadania compliance) w Banku

Obszary wymagające uwagi

Obszary, które wymagają uwagi komórki ds. zgodności (osoby realizującej zadania compliance) w Banku:

- **etyka zawodowa** (w tym: promowanie postępowania zgodnego z przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, zagadnienia dotyczące konfliktów interesów),
- **ochrona interesów klienta** (w tym: ocena nowych i istniejących produktów, ocena systemów informatycznych dedykowanych klientom, ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych, nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej, analizę skarg i reklamacji),
- **postępowanie w zakresie zawierania, monitorowania i raportowania prawidłowości zawierania umów outsourcingowych**,
- nadzór nad przestrzeganiem przepisów **MiFID** oraz zasad zarządzania konfliktami interesów,
- bieżące **monitorowanie zmian w przepisach prawa**,
- **bezpieczeństwo finansowe** (które obejmuje: przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przeciwdziałanie przestępstwom finansowym, przeciwdziałanie nadużyciom na szkodę Banku lub jego klientów),
- **przeciwdziałanie mobbingowi w Banku**.*

*Polityka zgodności Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Dziękuję za uwagę