



STANOWISKO

AUDYT WEWNĘTRZNY W OBREBIE GRUPY

USPRAWNIANIE ŁADU POPRZEZ
AUDYT WEWNĘTRZNY



Institut Audytorów
Wewnętrznych IIA Polska

O ECIIA

Europejska Konfederacja Instytutów Audytorów Wewnętrznych (ECIIA) jest profesjonalnym przedstawicielstwem 36 narodowych instytutów audytu wewnętrznego na obszarze Europy i basenu Morza Śródziemnego.

Misją ECIIA jest zgodny głos dla profesji audytu wewnętrznego w Europie poprzez współpracę z Unią Europejską, Parlamentem oraz Komisją Europejską, jak również każdą instytucją wpływu. ECIIA reprezentuje i rozwija profesję Audytu Wewnętrznego i dobrego ładu Organizacyjnego w Europie.

Podstawowym celem jest wspieranie rozwoju ładu organizacyjnego i audytu wewnętrznego poprzez dzielenie się wiedzą oraz stałe monitorowanie środowisk regulowanych.

SPIS TREŚCI

3 WSTĘP

- Myśl przewodnia

4 PODSTAWY

- 1 Nadzór Komitetu Audytu
- 2 Polityka audytu wewnętrznego w obrębie grupy
- 3 Podległość organizacyjna audytu wewnętrznego spółki zależnej
- 4 Obowiązki audytu wewnętrznego grupy w zakresie wsparcia funkcji kierowniczych

WSTĘP

ECIIA utworzyła w 2015 roku Komisję Bankowości z udziałem Zarządzających audytem Banków nadzorowanych przez Europejski Bank Centralny¹. Na stronie internetowej Europejskiego Banku Centralnego znajduje się pełna lista nadzorowanych podmiotów.

Misją Komisji Bankowości ECIIA jest: *„Pełnić funkcję skonsolidowanego głosu zawodu audytu wewnętrznego w Sektorze Bankowym w Europie, na drodze współpracy z europejskimi organami tworzącymi przepisy i wszelkimi innymi wpływowymi instytucjami, a także reprezentować i rozwijać zawód audytu wewnętrznego oraz ład organizacyjny w sektorze bankowym w Europie”*

Dokument opisuje najlepsze stosowane praktyki, ale należy pamiętać, że w zależności od kultury, wielkości, wymagań biznesowych i lokalnych możliwe są inne rozwiązania.

Myśl przewodnia

Celem niniejszego dokumentu jest dostarczenie departamentom audytu w grupach banków wskazówek, które będą służyły osiągnięciu spójnych i zadowalających poziomów zapewnienia w całej grupie, przy jednoczesnym uwzględnieniu zarówno wymogów regulacyjnych na poziomie grupy, jak i poszczególnych podmiotów wchodzących w jej skład. Ma to służyć wzmocnieniu skonsolidowanego nadzoru w obrębie całej grupy.

Podstawowa zasada opisana w niniejszym dokumencie stanowi, że funkcja audytu wewnętrznego grupy jest odpowiedzialna za nadzorowanie działań audytowych w całej grupie. Pogląd ten jest zgodny z poglądem wyrażonym w wytycznych Komisji Bazylejskiej dotyczących audytu wewnętrznego (BCBS 223)².

Zalecane najlepsze praktyki opisane poniżej powinny być stosowane tylko wtedy, gdy nie ma konfliktu z lokalnymi regulacjami i/lub właściwymi przepisami prawa spółek.

¹ Zarządzający audytem z DZ Bank AG, Crédit Agricole SA, ABN AMRO, Grupo Santander, UniCredit S.p.A., KBL European Private Bankers, Nordea, National Bank of Greece

² BCBS 223 - Poradnik „Funkcja audytu wewnętrznego w bankach” (ang. „The internal audit function in banks”) (przyp. redakcji)

PODSTAWY

1 Nadzór Komitetu Audytu

Wytyczne Komitetu Bazylejskiego dotyczące audytu wewnętrznego zawierają zalecenia dotyczące zakresu i obszaru audytu wewnętrznego w grupach banków. Komitet Audytu grupy musi zagwarantować, aby plan audytu banku obejmował odpowiednie zarządzanie zarówno kluczowymi ryzykami, na które narażona jest grupa, jak i spełniał wszelkie lokalne wymogi regulacyjne w ramach spółek zależnych i oddziałów. Wspólnie z zarządami spółek zależnych powinien zapewnić, aby w razie potrzeby w ramach spółki zależnej została utworzona lokalna funkcja audytu wewnętrznego. W przypadku braku lokalnego audytu wewnętrznego Komitet Audytu grupy³ i zarząd spółki zależnej powinny zapewnić odpowiednią obsługę w ramach outsourcingu.

Uwaga: oczekuje się, że ogólnoeuropejski nadzór prowadzony przez EBC⁴ będzie ułatwiał wprowadzanie przepisów akceptujących outsourcing audytu w obrębie grupy w krajach objętych nadzorem EBC.

2 Polityka audytu wewnętrznego w obrębie grupy

Karta i polityki (planowanie, zalecenia audytowe, metodologia badania, itp.) funkcji audytu wewnętrznego grupy, zatwierdzone przez Komitet Audytu grupy (i/lub inny odpowiedni organ zatwierdzający grupy), będą również akceptowane przez Komitety Audytu spółek zależnych (lub innych właściwych jednostek organizacyjnych). Jeżeli będą wymagane jakiegokolwiek odchylenia od standardów grupy (np. ze względu na lokalne wymogi regulacyjne), należy je składać do Komitetu Audytu grupy i/lub Zarządzającego Audytem grupy, do rozpatrzenia.

Każda spółka zależna powinna posiadać własny plan audytu sporządzony zgodnie z metodologią audytu grupy. Audyty w ramach tego planu powinny stanowić integralną część planu audytu grupy, który podlega kompetencjom Komitetu Audytu grupy. Zarząd spółki zależnej nie ma uprawnień do zmian planu audytu, który został określony dla niej w ramach planu grupy, bez wcześniejszej zgody Komitetu Audytu grupy.

3 Podległość organizacyjna audytu wewnętrznego spółki zależnej

Wytyczne Komitetu Bazylejskiego odnośnie audytu wewnętrznego zalecają aby Zarządzający Audytem spółki zależnej podlegał odpowiedzialności zarówno wobec zarządu spółki zależnej, jak i Zarządzającego Audytem całej grupy. Ma to na celu zapewnienie odpowiedniej równowagi między potrzebami wynikającymi z zakresu odpowiedzialności w ramach grupy (w tym stosowania karty audytu wewnętrznego i polityki audytu wewnętrznego całej grupy) oraz odpowiedzialności wobec zarządu spółki zależnej.

Uważa się również za właściwe, aby audyt wewnętrzny grupy wydawał zalecenia zarządowi spółki zależnej w zakresie zatrudniania, zwalniania, przesuwania, oceny (w tym ustalanie celów) i ustalania wynagrodzenia Zarządzającego Audytem spółki zależnej. Zaleca się, aby coroczna procedura oceny działania i wynagrodzenia Zarządzającego Audytem spółki zależnej odbywała się pod kierownictwem audytu wewnętrznego grupy.

4 Obowiązki audytu wewnętrznego grupy w zakresie wsparcia funkcji kierowniczych

Audyt wewnętrzny grupy musi prowadzić stały monitoring i okresowe przeglądy zapewnienia jakości, zgodne co najmniej ze Standardami IIA, w celu zapewnienia prawidłowego wdrożenia zasad audytu wewnętrznego w całej grupie. Wszelkie istotne kwestie powinny być przedstawiane zarządowi spółki zależnej/Komitetowi Audytu grupy w celu podjęcia decyzji.

W przypadku jakichkolwiek trudności z wdrożeniem powyższych wytycznych, powinny być one objęte działaniami w ramach zasad ładu organizacyjnego regulujących zarządzanie instytucją finansową.

³ Odniesienie do Komitetu Audytu w niniejszym dokumencie ma zastosowanie do każdej jednostki organizacyjnej podległej Radzie/Zarządowi, która ma w swoich kompetencjach audyt wewnętrzny i kontrolę wewnętrzną.

⁴ EBC - Europejski Bank Centralny (przyp. redakcji)

NASZA MISJA

Misją ECIIA jest zgodny głos dla profesji audytu wewnętrznego w Europie poprzez współpracę z Unią Europejską, Parlamentem oraz Komisją Europejską, jak również każdą instytucją wpływu. ECIIA reprezentuje i rozwija profesję Audytu Wewnętrznego i dobrego Ładu Organizacyjnego w Europie.

O INSTYTUCIE IIA POLSKA

IIA jest reprezentowany w Polsce przez Instytut Audytorów Wewnętrznych IIA Polska. Instytut Audytorów Wewnętrznych IIA Polska jest stowarzyszeniem osób fizycznych, zarejestrowanym w Krajowym Rejestrze Sądowym 9 maja 2002 r. oraz uznanym przez światową organizację IIA w dniu 27 czerwca 2003 roku. Do Instytutu Audytorów Wewnętrznych IIA Polska należy aktualnie ponad 1600 osób z całego kraju. Instytut nie prowadzi działalności gospodarczej i opiera się na aktywności społecznej członków i wolontariuszy realizujących cele Instytutu.

Więcej na stronie: www.iaa.org.pl

Tłumaczenie

Andrzej Mataczyno

Redakcja

Sebastian Burgemejster, CISA, CISM, CRISC, CGAP, CCSA, CRMA, CSXF, COSO, ACO
Rafał Urbaniak, CGAP, ACO

Skład DTP

Marcin Boguś



Instytut Audytorów
Wewnętrznych IIA Polska