

Karta audytu dla Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego

W niniejszej Karcie audytu Rada Prezesów Europejskiego Banku Centralnego (EBC) określa cel, uprawnienia i odpowiedzialność Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego i jego udział w zarządzaniu Eurosystemem, Europejskim Systemem Banków Centralnych (ESBC) i jednolitym mechanizmem nadzorczym.

Zakres badań audytowych Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego obejmuje realizację zadań i działań Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego określonych w Statucie ESBC i EBC oraz Rozporządzeniu Rady (UE) nr 1024/2013¹, a także procesów umożliwiających tę realizację oraz związanych z nimi zagrożeń i/lub działań podjętych przez Zarząd EBC, Radę Prezesów i Radę Ogólną, zwanych dalej „organami decyzyjnymi EBC”. W celu wykonywania swoich zadań Komitet ds. Audytu Wewnętrznego spotyka się regularnie w trzech składach: w składzie Eurosystemu, w składzie ESBC oraz w składzie jednolitego mechanizmu nadzorczego, zwanym dalej „Komitetem Eurosystemu, ESBC i/lub jednolitego mechanizmu nadzorczego”.

1. Cel i rola

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego pełni funkcję audytu wewnętrznego dla Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego. Złożony jest, w składzie Eurosystemu/ESBC, z ekspertów audytu wewnętrznego krajowych banków centralnych poszczególnych państw Eurosystemu oraz EBC, a w składzie jednolitego mechanizmu nadzorczego z ekspertów audytu wewnętrznego banków centralnych oraz właściwych organów krajowych nadzoru bankowego². Jego członkowie kolegialnie pełnią, odpowiednio, rolę zarządzającego audytem wewnętrznym Eurosystemu/ESBC oraz jednolitego mechanizmu nadzorczego. Dlatego też członkowie Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego, powoływani przez Prezesów ich

¹ Rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi.

² „Właściwy organ krajowy” oznacza właściwy organ krajowy wyznaczony przez uczestniczące państwo członkowskie, zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (1) oraz dyrektywy 2013/36 / UE (por. rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013).

banków centralnych lub przez Zarząd EBC, powinni być zarządzającymi audytem wewnętrznym w ich bankach centralnych/właściwych organach krajowych nadzoru bankowego oraz, w składzie Eurosystemu/ESCB, w odpowiednich przypadkach, ich wyznaczonymi zastępcami.

Celem Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego jest pełnienie roli trzeciej niezależnej linii obrony w ramach zarządzania Eurosystemem/ESBC. Do obowiązków komitetów Eurosystemu/ESBC i kierownictwa operacyjnego banków centralnych i właściwych organów krajowych nadzoru bankowego należy ustanowienie odpowiednich systemów kontroli wewnętrznej. Tak więc zarządzanie operacyjne jest pierwszą linią obrony. Drugą linię stanowią zarządzanie ryzykiem, oraz funkcje kontroli, zgodności i nadzoru, ustanowione i wdrożone przez kierownictwo.

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego wykonuje w sposób niezależny i obiektywny działania o charakterze zapewniającym i usługi doradcze, w celu dodania wartości zadaniom i działaniom Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz usprawnienia ich realizacji. Efektem jego systematycznej i zdyscyplinowanej oceny i proponowanych usprawnień realizowanych działań jest wsparcie Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego w osiąganiu jego celów oraz doskonaleniu skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywaniu kontroli i wprowadzaniu ładu organizacyjnego. Komitet ds. Audytu Wewnętrznego podlega organom decyzyjnym EBC oraz, w odpowiednich przypadkach, Radzie ds. Nadzoru.

2. Organizacja

Wszystkie banki centralne i właściwe organy krajowe nadzoru bankowego zobowiązują się utrzymywać w swoich organizacjach jednostkę audytu wewnętrznego, której umiejscowienie zagwarantuje najwyższy poziom niezależności i obiektywizmu. Audyt wewnętrzny każdej z tych instytucji winien posiadać odpowiednie zasoby, by wypełniać swoje obowiązki zgodnie z niniejszą Kartą audytu.

Funkcja zapewniająca audytu Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego opiera się na konsolidacji i analizie zadań audytowych wykonywanych w bankach centralnych/właściwych organach krajowych nadzoru bankowego, wykonywaniu własnych zadań audytowych przez Komitet, a także jego wyspecjalizowane zespoły zadaniowe. Każdy członek Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego ponosi pełną odpowiedzialność za zarządzanie, wykonanie i indywidualne sprawozdawanie z wykonania poszczególnych części zadania audytowego Komitetu. Komitet jest

odpowiedzialny za planowanie, organizację, realizację, koordynację i nadzór nad zadaniami audytowymi na szczeblu Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego. Poprzez realizację wspólnych zadań Komitet stwarza warunki dla uzyskania spójności i zbieżności działania jednostek audytu w bankach centralnych/właściwych organach krajowych nadzoru bankowego.

3. Niezależność i obiektywizm

W celu umożliwienia utrzymania niezbędnej niezależności i obiektywizmu Komitet ds. Audytu Wewnętrznego jak i każda inna jednostka audytu wewnętrznego banku centralnego powinna pozostać wolna od wpływów zewnętrznych w sprawach dotyczących wyboru tematów zadań audytowych, ich zakresu, sposobu przeprowadzenia badań, ich częstotliwości, czasu trwania i treści raportów. W celu zapewnienia sobie niezależności Komitet ds. Audytu Wewnętrznego wykonuje swoje zadania pod bezpośrednim nadzorem organów decyzyjnych EBC.

Ani Komitet ds. Audytu Wewnętrznego, ani jednostki audytu wewnętrznego nie będą zarządzać lub ponosić bezpośredniej odpowiedzialności za audytowane działania i będą unikać konfliktów interesów w wykonywaniu swoich zadań.

Każda jednostka audytu wewnętrznego niezwłocznie zgłasza Komitetowi ds. Audytu Wewnętrznego wszelkie przypadki utraty jej niezależności lub obiektywizmu oraz corocznie potwierdza Komitetowi swoją organizacyjną niezależność. Przypadki utraty niezależności lub obiektywizmu Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego lub jakiegokolwiek innej jednostki audytu wewnętrznego zgłaszane są organom decyzyjnym EBC i, w odpowiednich przypadkach, Radzie ds. Nadzoru.

4. Uprawnienia

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego ma dostęp do wszystkich pracowników jednostki audytowanej, jej dokumentacji, informacji, systemów i mienia, jeśli uzna to za konieczne do wykonywania swoich obowiązków. Ponadto Komitet może również domagać się ciągłego dostępu do systemów informatycznych oraz zawartych w nich danych. Wszystkie wymagane przez Komitet informacje powinny być udostępnione w sposób rzetelny i kompletny i przekazywane w rozsądnym okresie czasu. Komitet

ds. Audytu Wewnętrznego szanuje istotność i własność informacji, które otrzymuje i nie ujawnia ich bez właściwego upoważnienia, chyba że istnieje prawny lub zawodowy obowiązek, by to uczynić. Wszystkie powyższe zasady stosują się również do każdej jednostki audytu wewnętrznego w ramach banku centralnego/właściwych organów krajowych nadzoru bankowego.

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego informuje organy decyzyjne EBC i, w odpowiednich przypadkach, Radę ds. Nadzoru, o wszelkich próbach utrudniania jemu lub którejkolwiek z jednostek audytu wewnętrznego wykonywania ich zadań.

5. Zadania

Zadania Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego obejmują:

- definiowanie w ramach niniejszej Karty audytu wiążących dla wszystkich banków centralnych i, w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, wszystkich właściwych organów krajowych nadzoru bankowego, zasad operacyjnych pracy Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego w Wewnętrznym podręczniku audytu;
- przygotowywanie do wstępnego zatwierdzenia przez organy decyzyjne EBC i, w zakresie zadań i działań jednolitego mechanizmu nadzorczego, przez Radę ds. Nadzoru, planu audytu Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego przy użyciu metodologii opartej na analizie ryzyka. Zatwierdzony plan przekazywany jest do komitetów Eurosystemu/ESBC oraz Rady ds. Nadzoru, które biorą udział w jego przygotowaniu, i może być przedmiotem weryfikacji i aktualizacji;
- realizację planu audytu Eurosystemu/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego poprzez prowadzenie zadań audytowych o charakterze zapewniającym i doradczym, a także postępowań wyjaśniających;
- przekazywanie w przyjęty sposób informacji o wynikach działań audytowych o charakterze zapewniającym i doradczym oraz postępowań wyjaśniających organom decyzyjnym EBC, komitetom Eurosystemu/ESBC/właściwym komitetom jednolitego mechanizmu nadzorczego i Radzie ds. Nadzoru w zakresie zadań jednolitego mechanizmu nadzorczego;
- monitorowanie, ocena i sprawozdawanie na temat stanu realizacji rekomendacji audytowych do organów decyzyjnych EBC, komitetów

Eurosystemu/ESBC/jednolitego mechanizmu nadzorczego, których te rekomendacje dotyczą, oraz, w zakresie zadań i działań jednolitego mechanizmu nadzorczego, do Rady ds. Nadzoru;

- określanie wspólnych standardów w zakresie audytu w Eurosystemie/ESBC i jednolitego mechanizmu nadzorczego i propagowanie najlepszych praktyk i wiedzy technicznej wśród audytorów, oraz
- przygotowywanie okresowych sprawozdań o realizacji planu audytu Eurosystemu/ESCB i jednolitego mechanizmu nadzorczego i innych działań dla organów decyzyjnych EBC i, w odpowiednich przypadkach, Rady ds. Nadzoru.

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego może podejmować zadania audytowe *ad hoc*, a także inne działania zlecone lub postulowane przez organy decyzyjne EBC. Komitet może też wyjątkowo podejmować zadania *ad hoc* z własnej inicjatywy, informując o ich podjęciu bez zbędnej zwłoki odpowiednio, organy decyzyjne EBC i Radę ds. Nadzoru.

6. Biegłość i należyta staranność zawodowa

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego i jednostki audytu wewnętrznego przestrzegają „Międzynarodowych standardów profesjonalnej praktyki audytu wewnętrznego” oraz Kodeksu etyki opracowanych przez Instytut Audytorów Wewnętrznych. Wykonują one swoje zadania z należyłą starannością i biegłością zawodową i rozwijają umiejętności oraz wiedzę niezbędne do wypełniania swoich obowiązków.

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego wspiera jednostki audytu wewnętrznego poprzez wymianę wiedzy specjalistycznej, szkolenia oraz rozwój zawodowy audytorów.

7. Relacja między Komitetem ds. Audytu Wewnętrznego i Komitetem ds. Audytu

Zawarte w dokumencie Mandat Komitetu ds. Audytu (link - załącznik).

8. Przegląd niniejszej Karty

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego dokonuje przeglądu Karty audytu co najmniej raz na trzy lata i sporządza sprawozdanie dla organów decyzyjnych EBC i Rady ds. Nadzoru.

9. Publikacja niniejszej Karty

Kartę audytu publikuje się na stronie internetowej każdego banku centralnego i właściwych organów krajowych nadzoru bankowego.