

**CADRUL DE ADMINISTRARE A
ACTIVITĂȚII EXIMBANK**

CUPRINS	PAGINA
CADRUL LEGAL	3
CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII BĂNCII	3
PARTEA I STRUCTURA ORGANIZATORICĂ. ORGANELE DE CONDUCERE	4
Capitolul 1 Organele de conducere statutare	4
Secțiunea 1 Adunarea Generală a Acționarilor (A.G.A.)	4
Secțiunea 2 Consiliul de Administrație (C.A.)	4
Secțiunea 3 Comitetul de Direcție (C.D.)	5
Capitolul 2 Comitete și Comisii	7
Capitolul 3 Structurile interne.	8
Secțiunea 1 Aspecte generale	8
Secțiunea 2 Autoritatea conducătorilor structurilor interne	8
Capitolul 4 Competențe	9
PARTEA A II-A ADMINISTRAREA RISCURILOR	10
Capitolul 5 Cadrul de administrare a riscurilor	10
PARTEA A III-A CONTROLUL INTERN	10
Capitolul 6 Cadrul aferent controlului intern	10
Capitolul 7 Funcțiile de control intern	11
Secțiunea 1 Funcția de administrare a riscurilor	11
Secțiunea 2 Funcția de conformitate	12
Secțiunea 3 Funcția de audit intern	12
PARTEA A IV-A SISTEME INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII	13
Capitolul 8 Sistemele informaționale și continuitatea activității	13
PARTEA A V-A TRANSPARENȚA	14
Capitolul 9 Transparența	14

CADRUL LEGAL

Banca de Export - Import a României EximBank - S.A., denumită în continuare EximBank, este persoană juridică română, organizată ca societate comercială pe acțiuni, cu sediul central în Municipiul București, strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sectorul 1 și își desfășoară activitatea în conformitate cu: Legea societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Legea de organizare și funcționare a EximBank - S.A. nr.96/2000, cu modificările și completările ulterioare și Actul constitutiv (Statutul), aprobat de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.

EximBank este o instituție specializată prin care, potrivit statutului și autorizării BNR, se derulează activități de susținere a mediului de afaceri românesc și a tranzacțiilor internaționale prin instrumente financiar-bancare și de asigurări specifice.

EximBank desfășoară activitate în nume și în cont propriu, precum și în numele și în contul statului, realizând pentru persoanele juridice legal constituite, rezidente sau nerezidente, finanțări, cofinanțări, refinanțări, garantări, alte operațiuni bancare, asigurări și reasigurări ale operațiunilor de comerț exterior românesc.

CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII BĂNCII

Cadrul de administrare a activității EximBank, conform Regulamentului B.N.R. nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, este riguros conceput în funcție de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de Bancă și include structura organizatorică, organizarea, organele de conducere, administrarea riscurilor, controlul intern, sistemele informaționale, continuitatea activității și cerințele de transparență.

EximBank își desfășoară activitatea în baza Regulamentul de Organizare și Funcționare care descrie și stabilește modul de organizare și funcționare a EximBank împreună cu principalele responsabilități ale organului de conducere în funcția de supraveghere, ale conducerii superioare și ale structurilor băncii.

Cadrul intern de reglementare a activității Băncii în nume și în cont propriu cuprinde:

- **Strategia** - prezintă ansamblul de obiective și scopuri majore ale EximBank pe termen mediu-lung, procese și planuri pentru atingerea acestor obiective, împreună cu resursele alocate.
- **Politica** - prezintă principiile, instrumentele, metodele sau pârgiile necesare pentru realizarea unui management performant și îndeplinirea obiectivelor strategice și misiunii Băncii.
- **Norma** - cuprinde principiile și regulile care guvernează activitatea unui anumit domeniu de activitate al Băncii. Norma constituie cadrul general de reglementare pentru un domeniu de activitate și permite emiterea de proceduri detaliate de către responsabilii diferitelor activități.
- **Procedura generală** - descrie modul de desfășurare detaliată a unei activități sau de acordare a unui produs sau serviciu; stabilește reguli practice de aplicare a principiilor dintr-o normă și de exercitare de către structurile interne a atribuțiilor prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare.
- **Procedura de lucru** - prezintă toate acțiunile de realizat de către personalul implicat în desfășurarea unei activități sau operațiuni bancare. Toate activitățile de același tip, desfășurate în baza unui flux similar se reglementează de către o procedură de lucru cadru.

Cadrul intern de reglementare a activității Băncii în numele și în contul statului cuprinde:

- **Politica** - cuprinde principiile a căror respectare este esențială pentru desfășurarea activității pentru care este elaborată.
- **Norma** - cuprinde caracteristicile, termenii și condițiile de acordare a unui produs. Norma constituie cadrul general de reglementare și permite emiterea de proceduri detaliate de către responsabilii diferitelor activități.
- **Procedura generală** - descrie modul de desfășurare detaliată a unei activități sau de acordare a unui produs sau serviciu; stabilește reguli practice de aplicare a principiilor dintr-o normă și de exercitare de către structurile interne a atribuțiilor prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare.
- **Procedura de lucru** - prezintă toate acțiunile de realizat de către personalul implicat în desfășurarea unei activități sau a unor anumite operațiuni.

PARTEA I STRUCTURA ORGANIZATORICĂ. ORGANELE DE CONDUCERE

Capitolul 1 Organele de conducere statutare

Atribuțiile definite prin prezenta Normă sunt conforme cu prevederile din Legea societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Legea de organizare și funcționare a EximBank - S.A. nr.96/2000, cu modificările și completările ulterioare, Statutul Băncii și Regulamentul B.N.R. nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Secțiunea 1 Adunarea Generală a Acționarilor (A.G.A.)

Este organ deliberativ și reprezintă totalitatea acționarilor Băncii.

Adunările generale ale acționarilor sunt ordinare și extraordinare.

Adunarea generală ordinară se întrunește ori de câte ori este necesară adoptarea unei hotărâri aflată în competența sa de aprobare, dar cel puțin o dată pe an, în cel mult 5 luni de la încheierea exercițiului financiar, iar Adunarea generală extraordinară se întrunește ori de câte ori este necesar a se lua o hotărâre pentru probleme din competența sa expresă.

Atribuțiile, modul de organizare și funcționare sunt prevăzute în Statutul Băncii și în legislația aplicabilă.

Secțiunea 2 Consiliul de Administrație (C.A.)

Consiliul de Administrație este organul de conducere colectivă cu rol de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere.

Consiliul de Administrație al Băncii este format din 7 membri, persoane fizice (din care 3 administratori executivi și 4 administratori neexecutivi), numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru un mandat de 4 ani, care poate fi reînnoit.

Președintele Consiliului de Administrație este ales de Adunarea Generală a Acționarilor dintre administratorii neexecutivi independenți. Administratorii executivi sunt Președintele Executiv și Vicepreședintele Executivi.

Atribuțiile și modul de organizare și funcționare ale Consiliului de Administrație precum și obligațiile și răspunderile administratorilor sunt cele stabilite prin Statutul Băncii, prevederile prezentei Norme, Regulamentul de Organizare și Funcționare a EximBank și legislația aplicabilă.

Consiliul de Administrație are responsabilitate deplină în ceea ce privește Banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității EximBank. Revizuirea cadrului de administrare a activității și a implementării acestuia va fi efectuată cel puțin anual în funcție de modificarea factorilor interni și externi care afectează Banca, urmărind administrarea adecvată a activității și supravegherea eficace a entităților în care EximBank deține controlul sau la care are dețineri calificate.

Consiliul de Administrație asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante.

Consiliul de Administrație supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare.

Consiliul de Administrație este responsabil pentru asigurarea supravegherii efective a Comitetului de Direcție.

Consiliul de Administrație aprobă structura organizatorică a Băncii (organigrama generală la nivel de structuri interne subordonate direct C.A./C.D./membrilor C.D., respectiv divizii, direcții, departamente, servicii independente, precum și direcții, departamente, servicii și unități teritoriale subordonate directorilor executivi). Comitetul de Direcție aprobă organigramele și atribuțiile structurilor interne subordonate membrilor C.D. Textul integral al Regulamentului de Organizare și Funcționare a EximBank se transmite la Banca Națională a României.

Structura organizatorică este stabilită în conformitate cu strategia de afaceri și profilul de risc aprobat, astfel încât să asigure administrarea în mod eficace a riscurilor cu care se confruntă Banca.

Secțiunea 3 Comitetul de Direcție (C.D.)

Comitetul de Direcție (conducerea superioară) asigură conducerea operativă a Băncii în baza delegării acordate de Consiliul de Administrație, față de care răspunde de modul de îndeplinire.

Membrii Comitetului de Direcție sunt numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Comitetul de Direcție al Băncii este compus din 3 membri, Președintele Executiv al Băncii și cei doi Vicepreședinți Executivi, care sunt împuterniciți cu conducerea curentă a Băncii .

Comitetul de Direcție este condus de Președintele Executiv - Director General. La reuniunile Comitetului de Direcție pot fi invitate să participe și alte persoane, fără drept de vot.

Modul de organizare și funcționare a Comitetului de Direcție este stabilit prin Statutul Băncii, prin hotărâri ale Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului de Administrație, prin prevederile prezentei Norme, Regulamentul de Organizare și Funcționare a EximBank și legislația aplicabilă. Banca este angajată prin semnătura persoanelor având competențele stabilite prin lege sau prin reglementările proprii. Reprezentarea generală a Băncii în relațiile cu terții este asigurată de Președintele Executiv.

Atribuțiile și responsabilitatea conducerii superioare a Băncii sunt stabilite de către Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul de Administrație al Băncii.

Membrii Comitetului de Direcție au autoritate ierarhică/administrativă asupra anumitor structuri interne, conform organigramei aprobate. Membrii Comitetului de Direcție pot avea și autoritate

funcțională asupra unor anumite activități, ale unor structuri interne ale Băncii ce nu intră în coordonarea directă și pot conduce echipe, comisii/colective de lucru sau proiecte strategice.

Atribuțiile comune ale membrilor Comitetului de Direcție:

- conduc și coordonează activitatea zilnică a structurilor interne din subordine;
- asigură elaborarea, implementarea și evaluarea politicilor și strategiilor pentru activitățile specifice structurilor interne coordonate;
- asigură aplicarea hotărârilor A.G.A., a hotărârilor C.A., a deciziilor C.D. și a hotărârilor Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (C.I.F.G.A.) pe domeniile de activitate coordonate;
- asigură încadrarea în resursele alocate pe domeniile coordonate.

Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție trebuie să interacționeze în mod eficace.

Atribuții specifice:

a) Președintele Executiv - Director General

- este împuternicit să acționeze în orice circumstanță în numele Băncii, să angajeze Banca față de terți singur sau împreună cu o altă persoană aleasă de el, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Statutului Băncii, și poate delega o parte din competențe către colaboratori subordonați ierarhic;
- asigură reprezentarea generală a Băncii în relațiile cu terții și exercită conducerea operativă împreună cu Vicepreședinții Executivi;
- are autoritate ierarhică asupra tuturor structurilor interne ale Băncii;
- are în subordine directă structurile interne stabilite conform organigramei generale;
- în lipsă, în problemele de importanță deosebită și cele de reprezentare a Băncii, este înlocuit de către un Vicepreședinte Executiv, desemnat pe bază de Ordin;
- în cazul unor absențe neprevăzute (de scurtă durată și care nu depășesc 8 ore/zi), pentru rezolvarea problemelor curente, va fi înlocuit de unul dintre Vicepreședinții Executivi;
- aprobă încheierea, modificarea și desfacerea Contractului Individual de Muncă al salariaților;
- aplică sau propune după caz, sancțiuni disciplinare, acordări de premii și recompense salariaților Băncii;
- îndeplinește orice alte sarcini stabilite de A.G.A., C.A., C.D. sau C.I.F.G.A.

b) Vicepreședinții Executivi - Directorii Generali Adjuncți

- sunt împuterniciți să acționeze în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile structurilor interne pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale și a Statutului Băncii; pot delega o parte din competențe către colaboratori subordonați ierarhic și să angajeze Banca față de terți singuri sau împreună cu o altă persoană aleasă de ei;
- sunt subordonați Președintelui Executiv - Directorul General și duc la îndeplinire sarcinile ce le sunt stabilite prin reglementările aplicabile precum și pe cele stabilite de Președintele Executiv;
- au în subordine directă structurile interne repartizate conform organigramei generale astfel:
 - Vicepreședinte Executiv - Director General Adjunct responsabil cu activitatea comercială și de trezorerie;
 - Vicepreședinte Executiv - Director General Adjunct responsabil cu activitatea de back-office.
- în lipsă sunt înlocuiți de către un alt membru al C.D., conform ordinului emis de Președintele Executiv;

- au autoritate ierarhică și funcțională în domeniile specifice activității structurilor interne din subordine; pot avea, în situații specifice, în baza dispozițiilor date de Președintele Executiv și autoritatea funcțională asupra altor structuri interne decât cele direct coordonate;
- conduc echipe/comisii/colective de lucru sau proiecte strategice în baza dispozițiilor primite de la Președintele Executiv;
- îndeplinesc orice alte sarcini stabilite de A.G.A, C.A, C.D. sau C.I.F.G.A..

Capitolul 2 Comitete și Comisii

Consiliul de Administrație poate stabili comitete specializate, din care fac parte și membri ai organului de conducere. La ședințele acestor comitete pot fi invitate să participe și alte persoane datorită expertizei specifice a acestora sau datorită faptului că îndrumările oferite de acestea sunt relevante pentru un anumit aspect.

Delegarea responsabilităților către astfel de comitete nu exonerează în niciun fel C.A. de exercitarea în mod colectiv a atribuțiilor și responsabilităților sale.

Componenta, atribuțiile, modul de organizare și funcționare ale comitetelor sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare a EximBank și legislația aplicabilă.

La nivelul centralei Băncii sunt constituite următoarele comitete:

- comitete subordonate Consiliului de Administrație:
 - Comitetul de Audit
 - Comitetul de Administrare a Riscurilor
 - Comitetul de Nominalizare și Remunerare
- comitete subordonate Comitetului de Direcție:
 - Comitetul de Credite
 - Comitetul de Administrare Active și Pasive
 - Comitetul IT și Operațiuni.

În cadrul Băncii pot funcționa diverse comitete și comisii impuse de legislația în vigoare sau create pentru anumite activități, care funcționează după reguli specifice prevăzute în reglementările interne, emise în aplicarea prezentei Norme, sau pentru care, la înființare, Comitetul de Direcție stabilește misiunea, atribuțiile, competențele și răspunderile acestora.

Pot fi create echipe de proiect subordonate direct conducerii superioare a Băncii sau conducerii unei divizii/direcții/departament. În echipele de lucru pot participa salariați din structurile implicate în realizarea activităților/obiectivelor specifice proiectului.

Echipele de proiect pot funcționa până la realizarea obiectivului pentru care au fost create sau pe perioadă nedeterminată.

Capitolul 3 Structurile interne

Secțiunea 1 Aspecte generale

Structurile interne ale Băncii sunt reprezentate de divizii, direcții, departamente, servicii și unități teritoriale, grupate astfel:

- linia funcțională coordonată de Președintele Executiv;
- linia funcțională comercială/ front office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea comercială și de trezorerie;
- linia funcțională suport/ back office, coordonată de Vicepreședintele Executiv responsabil cu activitatea de back office.

Divizia este condusă de un director executiv care are în coordonare direcții/departamente/servicii/unități teritoriale.

Direcția este condusă de un director care poate avea în coordonare departamente/ servicii/ compartimente.

Unitatea teritorială este condusă de un director. Coordonarea unităților teritoriale este asigurată de către directorii regionali, pentru grupul de unități arondat conform organigramei generale.

Organigrama generală a băncii, organizarea și funcționarea fiecărei structuri interne sunt descrise în Regulamentul de Organizare și Funcționare a EximBank.

Secțiunea 2 Autoritatea conducătorilor structurilor interne

Organizarea Băncii are la bază principiul autorității ierarhice/administrative și funcționale.

Conducătorii structurilor interne au autoritate ierarhică asupra personalului direct subordonat. Aceștia pot să aibă, de asemenea, în măsura în care li se atribuie, și autoritate funcțională asupra activităților efectuate de alte structuri interne, în vederea asigurării coerenței de acțiune a Băncii.

Autoritatea ierarhică și autoritatea funcțională sunt menționate în mod expres în Regulamentul de Organizare și Funcționare a EximBank.

Capitolul 4 Competențe

Competențele Adunării Generale a Acționarilor, Consiliului de Administrație, Comitetului de Direcție și comitetelor specializate din cadrul Băncii sunt stabilite în Statut și în reglementările interne care cuprind competențe specifice.

Competențele conducătorilor structurilor interne sunt stabilite prin reglementări interne.

Consiliul de Administrație poate aproba, prin hotărârile emise, competențe punctuale pentru anumite domenii de activitate ale Băncii.

Pentru competențele organelor și persoanelor subordonate ierarhic C.A., prezenta Normă definește următoarele principii de stabilire a acestora:

- competențele pot fi stabilite prin reglementări interne și/sau hotărâri ale C.A.;
- membrii C.D. sunt investiți cu toate competențele de a acționa în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, potrivit organigramei Băncii, în limita dispozițiilor legii, ale Statutului și ale competențelor stabilite conform capitolului 1;
- membrii C.D. pot delega o parte din competențe către colaboratori subordonați ierarhic pentru a angaja Banca față de terți personal, sau, împreună cu o altă persoană;
- colaboratorii subordonați ierarhic au, de asemenea, dreptul de a-și delega competențele care le-au fost conferite către alți colaboratori subordonați acestora.

Pentru delegarea competențelor prezenta Normă definește următoarele principii:

- se delegă competențele pentru care nu există prevederi exprese de interdicție a delegării;
- delegarea competențelor se efectuează prin emiterea de către Președintele Executiv a unui ordin prin care sunt desemnate persoanele din cadrul fiecărei structuri interne a Băncii să angajeze EximBank în relația cu terții;
- persoanele care înlocuiesc conducătorul structurii interne, în cazul absenței acestuia, sunt persoanele din lista persoanelor desemnate să angajeze Banca în relația cu terții;
- în cazuri speciale, când înlocuitorul conducătorului structurii interne nu poate să asigure înlocuirea, conducătorul ierarhic superior va împuternici o persoană în măsură să asigure reprezentarea structurii interne;
- 4

PARTEA a II-a ADMINISTRAREA RISCURILOR

Capitolul 5 Cadrul de administrare a riscurilor

Administrarea riscurilor la nivelul EximBank presupune existența unei culturi privind riscurile, a unui cadru de administrare a riscurilor și a unei politici de aprobare a noilor produse.

Administrarea riscurilor nu este limitată la nivelul personalului specializat în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control. Structurile interne, sub supravegherea C.A., sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere apetitul la risc al EximBank și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele Băncii.

Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite și controale pentru identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților EximBank la nivel de structură internă și la nivel de ansamblu al Băncii. Aria de cuprindere a administrării riscurilor trebuie să se refere cel puțin la riscul de credit, de piață, de lichiditate, operațional, de concentrare, reputațional, de conformitate și strategic. Riscurile semnificative care rezultă din activitățile Băncii sunt considerate conform Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative precum și politicilor și procedurilor interne.

În cadrul EximBank sunt stabilite linii de raportare către organul de conducere care să acopere toate riscurile semnificative, politicile de administrare a riscurilor și modificările aduse acestora. Mecanisme de raportare asigură organului de conducere și structurilor interne relevante rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și permit efectuarea schimbului de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Politica de aprobare a noilor produse este aprobată de organul de conducere și vizează dezvoltarea de noi piețe, produse și servicii și modificări semnificative ale celor existente. Funcția de administrare a riscurilor este implicată în aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativă a produselor existente, având o perspectivă clară asupra introducerii noilor produse sau a unor modificări semnificative ale produselor existente.

PARTEA a III-a CONTROLUL INTERN

Banca dezvoltă și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control specifice, cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor.

Capitolul 6 Cadrul aferent controlului intern

Cadrul aferent controlului intern acoperă Banca în ansamblul său, inclusiv activitățile tuturor structurilor interne operaționale, ale funcțiilor suport și de control.

Cadrul aferent controlului intern asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Băncii.

În vederea implementării unui cadru solid aferent controlului intern în toate domeniile de activitate ale Băncii, structurile interne ale Băncii trebuie să aibă responsabilitatea principală pentru stabilirea și menținerea unor proceduri adecvate de control intern.

Supravegherea permanentă constituie baza cadrului aferent controlului intern al Băncii; reprezintă cadrul general pentru organizarea activităților de control la nivelul fiecărei structuri interne și se definește ca fiind ansamblul de dispoziții puse permanent în practică pentru asigurarea, la nivel operațional, a legalității, securității și validității operațiunilor realizate în conformitate cu politicile și procedurile interne.

Supravegherea permanentă cuprinde:

- controlul zilnic;
- controlul ulterior.

Controlul zilnic are ca obiectiv aplicarea de către personalul de execuție a prevederilor reglementărilor interne în vigoare, precum și supervizarea zilnică de către superiorii ierarhici a activității personalului de execuție.

Controlul ulterior are ca obiectiv verificarea ulterioară efectuată în cadrul acțiunilor de control de către funcțiile de control intern (administrarea/controlul riscurilor, conformitate, audit).

Controlul financiar preventiv (CFP) constituie parte integrantă a supravegherii permanente (control zilnic), urmărește încadrarea în limitele și destinația fondurilor, preîntâmpinarea riscului de eroare, iregularitate, fraudă, și se exercită asupra documentelor care conțin operațiuni de utilizare a fondurilor activității în numele și în contul statului și a celor de suport, cu respectarea reglementărilor aplicabile la nivelul structurilor organizatorice ale băncii care desfășoară această activitate, conform prevederilor legale.

Capitolul 7 Funcțiile de control intern

Pentru dezvoltarea și menținerea unui cadru de control intern solid, Banca a implementat trei funcții independente: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

Secțiunea 1 Funcția de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este o funcție independentă de funcțiile operaționale, fiind organizată astfel încât să poată implementa politicile de risc și să poată controla cadrul de administrare a riscurilor.

Funcția de administrare și control a riscurilor este exercitată de către Divizia Risc.

Funcția de administrare a riscurilor asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător.

Funcția de administrare a riscurilor are un rol important în cadrul Băncii, asigurând că aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicându-se în:

- a) elaborarea și revizuirea strategiilor privind administrarea riscurilor și în procesul decizional privind administrarea riscurilor semnificative;
- b) analiza tranzacțiilor cu părți afiliate, în baza materialelor primite în acest scop;
- c) identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a Băncii, dacă este cazul;
- d) evaluarea modificărilor semnificative;
- e) măsurarea și evaluarea internă a riscurilor;
- f) monitorizarea riscurilor;
- g) aspecte legate de expuneri neaprobat.

Funcția de administrare a riscurilor împarte responsabilitatea de implementare a strategiei și a politicii privind administrarea riscurilor EximBank cu toate structurile interne ale Băncii.

Implicarea funcției de administrare a riscurilor în procesul decizional trebuie să asigure că aspectele privind riscurile sunt luate în considerare în mod corespunzător. Structurile interne ale Băncii și, în ultimă instanță, organele de conducere rămân responsabile pentru deciziile luate.

Funcția de administrare a riscurilor poate raporta direct Consiliului de Administrație, independent de raportarea către Comitetul de Direcție, sesizând și avertizând acest organ, atunci când este cazul, dacă au loc evoluții specifice ale riscurilor care afectează sau ar putea să afecteze Banca.

Funcția de administrare a riscurilor are în componența sa funcția de control a riscurilor, organizată centralizat.

Secțiunea 2 Funcția de conformitate

Funcție de conformitate este o funcție permanentă și eficace pentru administrarea riscului lor de conformitate.

Funcția de conformitate este exercitată de către Direcția Conformitate.

Funcția de conformitate a Băncii asigură respectarea politicii de conformitate și raportează Consiliului de Administrație asupra administrării riscului de conformitate; constatările funcției de conformitate trebuie să fie luate în considerare de către Consiliul de Administrație în cadrul procesului decizional.

Funcția de conformitate acordă consultanță Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care EximBank este necesar să le îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Băncii.

Funcția de conformitate verifică dacă noile produse și noile reglementări sunt în conformitate cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

Secțiunea 3 Funcția de audit intern

Funcția de audit intern evaluează dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficace cât și eficient.

Funcția de audit este exercitată de către Departamentul de Audit Intern.

Funcția de audit intern evaluează conformarea tuturor activităților și structurilor interne ale Băncii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile Băncii. În acest sens, funcția de audit intern nu trebuie să fie combinată cu nicio altă funcție.

Funcția de audit intern evaluează, de asemenea, dacă politicile și procedurile existente rămân corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

Funcția de audit intern este organizată potrivit reglementărilor emise de Camera Auditorilor Financieri din România.

Funcția de audit intern trebuie să aibă acces nelimitat la documente și informații relevante în toate structurile interne și de control.

Funcția de audit intern verifică în special integritatea proceselor care asigură credibilitatea metodelor și tehnicilor, ipotezelor și surselor de informații ale Băncii, utilizate în modelele sale interne.

Funcția de audit intern evaluează și calitatea și modul de utilizare a unor instrumente calitative pentru identificarea și evaluarea riscurilor.

Funcția de audit intern nu se poate implica în mod direct în conceperea sau selectarea modelelor sau a altor instrumente de administrare a riscurilor.

Funcția de audit intern raportează direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit constatările și propunerile sale privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne.

PARTEA a IV-a SISTEME INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

Capitolul 8 Sistemele informaționale și continuitatea activității

Banca dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficace care acoperă ansamblul activităților sale semnificative. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri corespunzătoare pentru situații neprevăzute. Implementarea sistemelor informatice se conformează cu standardele informatice general acceptate.

Banca stabilește un proces solid de administrare a continuității activității pentru a-și asigura capacitatea de a funcționa în mod continuu și pentru a limita pierderile în cazul unei întreruperi severe a activității.

Banca analizează expunerea sa la întreruperi severe ale activității, evaluează, cantitativ și calitativ, potențialul impact al acestora, prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unor analize de tip scenariu și stabilește:

- a) planuri pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a se asigura că reacționează în mod corespunzător la situații de urgență și este capabilă să își mențină cele mai importante activități dacă există o întrerupere la procedurile normale de desfășurare a activității;
- b) planuri de redresare pentru resursele critice pentru a-i permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-o perioadă de timp corespunzătoare. Orice risc rezidual din eventuale întreruperi ale activității trebuie să fie conform apetitului la risc al Băncii.

PARTEA a V-a TRANSPARENȚA

Capitolul 9 Transparența

Obiectivul transparenței în ceea ce privește cadrul de administrare a activității este de a furniza tuturor părților interesate relevante (incluzând acționari, angajați, clienți și public în general) informații-cheie necesare pentru a le permite să aprecieze eficacitatea organului de conducere în administrarea/conducerea Băncii. EximBank își prezintă poziția sa curentă și perspectivele viitoare într-o manieră clară, echilibrată, exactă și la timp.

În conformitate cu Regulamentul B.N.R. nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, Banca face publice următoarele:

- a) structurile și politicile sale aferente cadrului de administrare a activității, inclusiv obiectivele, structura organizatorică, cadrul de administrare a activității, structura și organizarea organului de conducere, inclusiv participarea la reuniunile acestuia, și structura de stimulente și de remunerare a Băncii;
- b) natura, extinderea, scopul și substanța economică a tranzacțiilor cu părți afiliate, dacă acestea au un impact semnificativ asupra instituției de credit;
- c) modalitatea în care este stabilită strategia de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor (inclusiv implicarea organului de conducere) și factorii de risc previzibili;
- d) comitetele Băncii, atribuțiile și componența acestora;
- e) cadrul aferent controlului intern și modalitatea în care sunt organizate funcțiile de control, principalele atribuții pe care le îndeplinesc acestea, modalitatea în care performanța acestora este monitorizată de către organul de conducere și orice modificări semnificative planificate la aceste funcții;
- f) informații semnificative privind rezultatele financiare și operaționale.

În completare, pentru acoperirea cerințelor legale de publicare a informațiilor și asigurare a transparenței, se aplică corespunzător prevederile Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile, așa cum sunt transpuse în Politica EximBank privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor.