

VOLKSWAGEN BANK

POLSKA

SYSTEM ZARZĄDZANIA, SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ VOLKSWAGEN BANK POLSKA S.A.

SYSTEM ZARZĄDZANIA VOLKSWAGEN BANK POLSKA S.A.

W Volkswagen Bank Polska S.A. funkcjonuje system zarządzania. Stanowi on zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Procesy decyzyjne zachodzące w Banku zostały określone w szeregu regulacji wewnętrznych, poczynając od Statutu Banku, poprzez instrukcje i procedury wewnętrzne regulujące poszczególne obszary działalności Banku, w tym w szczególności proces udzielania kredytów, zawierania umów kredytu oraz umów rachunków bankowych, aż po Instrukcję prawa podpisu oraz Tabele kompetencji poszczególnych departamentów, w których zostały szczegółowo opisane kompetencje Pracowników Banku.

Jednocześnie, w obowiązujących w Volkswagen Bank Polska S.A. regulacjach wewnętrznych zostały opisane wszelkie procesy mające miejsce w Banku, ich uwarunkowania i wymogi mające do nich zastosowanie.

System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, które zostały opisane poniżej.

SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W VOLKSWAGEN BANK POLSKA S.A.

Jednym z kluczowych zadań Zarządu Volkswagen Bank Polska S. A. jest zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności bankowej. Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- efektywne finansowanie zakupu samochodów Koncernu Volkswagen,
- efektywne finansowanie działalności dealerów samochodów Koncernu VW

i poprzez tę działalność wspieranie sprzedaży samochodów należących do Koncernu VW.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank kieruje się następującymi zasadami:

- Zarząd Banku ustala akceptowany poziom ryzyka adekwatny do realizacji strategicznych celów i uwzględniający wszystkie identyfikowane rodzaje ryzyk,
- Zarząd Banku rozdziela funkcje identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka od pionu sprzedaży,
- Zarząd Banku jest odpowiedzialny za bieżące zarządzanie ryzykiem, a w szczególności za utrzymywanie ryzyka w ramach ustalonych limitów, spójnych z ogólnym poziomem akceptowanego ryzyka i jednocześnie kieruje się zasadą podejmowania ryzyka adekwatnego do wysokości zaangażowanego kapitału oraz spodziewanych rezultatów działalności.

Zarząd Banku podejmuje kluczowe decyzje mające wpływ na poziom ryzyka Banku oraz uchwała przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem. W Banku funkcjonują Komitety będące ciałem opiniodawczym i doradczym Zarządu Banku.

W zarządzaniu ryzykiem stosowane są narzędzia i metody umożliwiające alokację zasobów i monitoring prowadzonych działań, biorąc pod uwagę nie tylko ryzyka wynikające z charakteru działalności komercyjnej, ale także zmieniające się otoczenie makroekonomiczne, prawne i regulacyjne. Bank zapewnia właściwe szkolenia pracownikom zaangażowanym w proces zarządzania ryzykiem.

W odniesieniu do ryzyk istotnych, a także w przypadkach, gdy jest to wymagane przez przepisy prawa, Bank przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych.

Bank okresowo dokonuje przeglądu wszystkich regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji ich zgodności z obowiązującymi przepisami, ich wewnętrznej spójności oraz dostosowania do aktualnego profilu ryzyka Banku. Co do zasady takie przeglądy przeprowadza się przynajmniej raz w roku.

W ramach działalności Volkswagen Bank Polska S.A. wyróżnia następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta
- Ryzyka rynkowe
- Ryzyko koncentracji zaangażowań
- Ryzyko płynności,
- Ryzyka operacyjne
- Pozostałe ryzyka istotne: ryzyko koncentracji, ryzyko reputacji, ryzyko modeli, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko biznesowe, ryzyko braku zgodności.

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W VOLKSWAGEN BANK POLSKA S.A.

System Kontroli Wewnętrznej (SKW) to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, mających na celu zapewnienie bezpiecznego i stabilnego funkcjonowania Banku, a także minimalizację ryzyka związanego z jego działalnością. SKW dostosowany jest do charakteru oraz profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, a także wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania Banku jako całości.

W ramach SKW funkcjonują:

- mechanizmy kontroli ryzyka, za które odpowiedzialne są wszystkie Departamenty;
- badanie zgodności funkcjonowania Banku z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, za które odpowiedzialny jest Departament Compliance;
- audyt wewnętrzny, który wykonywany jest w ramach Departamentu Audytu Wewnętrznego.

SKW ma na celu zapewnienie:

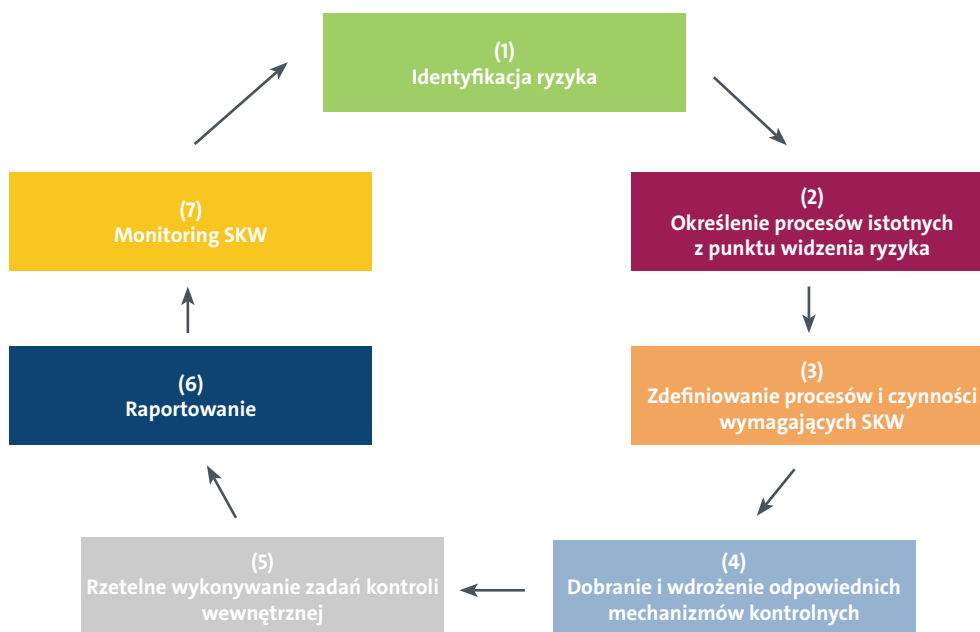
- prawidłowości procedur administracyjnych, księgowych i sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

SKW jest związane z wykonywaniem adekwatnej kontroli na poszczególnych etapach działalności Banku i wykonywanych zadań oraz czynności przez Pracowników.

Za wykonywanie SKW są odpowiedzialni:

- Rada Nadzorcza Banku – w zakresie efektywnego nadzoru nad funkcjonowaniem SKW i zatwierdzenia zasad SKW;
- Zarząd Banku – w zakresie wprowadzenia w życie zasad i rekomendacji Rady Nadzorczej Banku dotyczących funkcjonowania SKW, za przestrzeganie zasad SKW, dokonywanie okresowych przeglądów i weryfikacji SKW, mających na celu dostosowanie się do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej Banku i otoczenia Banku oraz raportowanie do Rady Nadzorczej Banku;
- Departament Audytu Wewnętrznego – w zakresie weryfikacji ryzyka całości działalności Banku oraz oceny skuteczności i efektywności SKW w poszczególnych procesach w ramach wykonywanych czynności audytowych;
- Departament Compliance – w zakresie bieżącego nadzoru nad SKW oraz raportowanie do Zarządu Banku;
- Dyrektorzy Departamentów – w zakresie zaimplementowania odpowiednich i dostosowanych do specyfiki danego Departamentu mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz nadzoru nad poprawnym funkcjonowaniem SKW w swoich Departamentach;
- Pracownicy – w zakresie rzetelnego wykonywania mechanizmów kontroli wewnętrznej opisanych w instrukcjach, regulaminach oraz procedurach wewnętrznych Banku.

Proces SKW został przedstawiony na poniższym rysunku:



Mechanizmy kontroli wewnętrznej dostosowane są do specyfiki działalności Banku i obejmują:

- zasady, limity, mechanizmy wbudowane w systemy informatyczne oraz procedury dotyczące prowadzonej przez Bank działalności, mające charakter kontrolny i funkcjonujące w ramach systemu operacyjnego Banku;
- czynności mające na celu kontrolę poprawności realizowanych w Banku zadań, wykonywanych przez Pracowników oraz ich przełożonych.

Do mechanizmów kontroli wewnętrznej zalicza się w szczególności:

- zasadę 4-ch oczu;
- rotację Pracowników;
- ustalenie limitów wewnętrznych;
- rozdzielenie funkcji;
- raportowanie, w tym raportowanie odstępstw od przyjętych zasad;
- procedurę przetargową;
- opisy stanowisk Pracowników uwzględniający właściwy dobór wykonywanych zadań;
- odpowiednie zarządzanie prawami dostępu do systemów i pomieszczeń;
- mechanizmy kontrolne w systemach informatycznych.