

Załącznik nr 1 do Formularza wypełnionego przez Instytut Compliance Polska

Uwagi Instytutu Compliance Polska z dnia 02.09.2016 r. do projektu:

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

1) z dnia2016 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego

2) Na podstawie art. 9f ust. 1 oraz art. 128 ust. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.3)) zarządza się, co następuje:

	Rozdział 1 Przepisy ogólne	Uwaga/proponowane brzmienie
	1) szczegółowy sposób funkcjonowania w bankach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym tryb anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu lub rady nadzorczej naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych;	Rozporządzenie nie określa szczegółowego sposobu funkcjonowania systemu, wyznacza ogólne ramy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Proponowany zapis: 1) wytyczne w zakresie funkcjonowania w bankach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym tryb zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych; - w dalszej części rozporządzenia powinien zostać wskazany tryb zgłaszania naruszeń. Należy zwrócić uwagę na formę zgłaszania naruszeń – wiele banków posiada stabilne i zorganizowane procesy zgłaszania naruszeń – w tym takich, w których dane zgłaszającego nie są anonimowe. Rozporządzenie powinno obejmować swym zakresem każdą formę zgłaszania nieprawidłowości. Whistleblowing to nie tylko anonimowe zgłaszanie nieprawidłowości, ale każda inna forma ich sygnalizowania. Należy również nadmienić, że whistleblowing, powinien umożliwić zgłaszanie nieprawidłowości przez compliance bezpośrednio do organów nadzoru, w szczególności do KNF. Dodatkowo standardy etyczne muszą zostać formalnie przyjęte przez zarząd/radę nadzorczą, przez dokument je opisujący staje się wewnętrznym aktem normatywnym, czyli de facto jedną z procedur.

		Proponuje się za tym dokonać zmiany słowa „procedury” na „regulacje wewnętrzne” – szczególnie, że w dalszej części aktu jest mowa o legislacji wewnętrznej.
	§ 2. 1. System zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów procesu szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, polityka wynagrodzeń oraz zasady anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych funkcjonują w banku na podstawie strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur, planów i analiz.	Nie można zgodzić się ze stwierdzeniem, że standardy etyczne banku funkcjonują w banku na podstawie strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur, planów i analiz. Standardy etyczne są częścią kultury organizacyjnej instytucji finansowej. Wydaje się, że to strategia zarządzania ryzykiem powinna wynikać ze standardów etycznych, a nie odwrotnie. Apetyt na ryzyko w organizacji również jest wypadkową przyjętych standardów etycznych, a nie odwrotnie.
	§ 5. Zarząd banku zapewnia zgodność działania banku z obowiązującymi przepisami prawa, z uwzględnieniem działania banku na podstawie przepisów prawa innego państwa i powiązań banku z innymi podmiotami, które mogłyby utrudnić skuteczne zarządzanie bankiem	Rozporządzenie nie określa odpowiedzialności zarządu za uchybienia w realizacji § 5. - czyli w przypadku niezapewnienia pełnej zgodności działania banku z przepisami prawa. W przypadku funkcjonowania banku w ramach grupy kapitałowej nie jest możliwe zapewnienie 100% zgodności z przepisami grupy, w tym spółki – matki, ze względu na różnice w systemach prawnych. Do zadań Compliance należy wychwytywanie takich niezgodności, ich raportowanie i przedstawienie zarządowi do akceptacji ryzyka wynikającego z tej niezgodności.
	§ 6. Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz zasad anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność. W celu realizacji tych zadań, rada nadzorcza w szczególności: 1) wybiera członków zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 2) zatwierdza przyjętą przez zarząd strategię zarządzania bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków zarządu w związku z realizacją ich zadań odnośnie systemu zarządzania; 4)	Rozporządzenie nie wskazuje, jakie kwalifikacje powinien mieć członek zarządu do sprawowania powierzonych mu funkcji. Brak jednolitych standardów oceny kwalifikacji członków zarządu i przyjmowanie przez banki różnych kryteriów powodują, że członkowie zarządu uznani za posiadających stosowne kwalifikacje w jednym banku, w drugim mogą już tych kryteriów nie spełniać.

	<p>nadzoruje przestrzeganie w banku polityk, procedur, planów i analiz, o których mowa w § 2 ust. 1; 5) podejmuje na bieżąco niezbędne czynności w ramach przysługujących jej uprawnień; – 4 – 6) informuje Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „Komisją”, o zamiarze odwołania prezesa zarządu, wraz z uzasadnieniem; 7) informuje Komisję o zamiarze odwołania członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi zarządu, wraz z uzasadnieniem</p>	
	<p>Rozdział 2 System zarządzania ryzykiem</p>	
	<p>§ 11. 1. W ramach nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem, rada nadzorcza może zlecić bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem komitetowi do spraw ryzyka, o którym mowa w art. 9cb ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe lub połączonemu komitetowi – 6 – do spraw ryzyka z komitetem audytu, o którym mowa w art. 86 ust. 1 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1000).</p>	<p>Za realizację systemu zarządzania ryzykiem odpowiada zarząd banku. Skuteczne monitorowanie systemu przez komitet ds. ryzyka lub w połączeniu z komitetem audytu może być realizowane wyłącznie w przypadku braku konfliktu interesów pomiędzy członkami komitetu a członkami zarządu- w szczególności, kiedy nie istnieje pomiędzy nimi zależność służbowa.</p>
	<p>2. Bez względu na zlecenie bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem komitetom wskazanym w ust. 1, na radzie nadzorczej spoczywa odpowiedzialność za nadzór i coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.</p>	<p>Sprawowanie nadzoru i coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem powinna również podlegać ocenie KNFu, np. w BION lub innemu organowi nadzoru wskazanego w przepisach.</p>
	<p>§ 18. W ramach realizowanej strategii zarządzania ryzykiem, polityk i procedur zarządzania ryzykiem, bank posiada w szczególności:</p>	<p>Pośród wymienionych typów ryzyka brak jest ryzyka braku zgodności.</p>
	<p>§ 20. Bank wprowadza zasady zarządzania innymi, niż wymienione w § 18, rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej.</p>	<p>Z dotychczasowych wytycznych KNFu wynika, że istotnym ryzykiem jest również ryzyko reputacji, które nie znalazło się w treści rozporządzenia.</p>
	<p>§ 21. Przed podjęciem czynności wykonywanych w ramach działalności bankowej (wprowadzenie nowego produktu), bank przeprowadza proces przygotowawczy obejmujący w szczególności: 1) analizę zgodności produktu ze strategią zarządzania bankiem i strategią zarządzania ryzykiem; 2) identyfikację istotnych rodzajów ryzyka związanych z produktem w ramach systemu zarządzania ryzykiem; 3) uwzględnienie rodzaju produktu, w stosowanych</p>	<p>Zakres § 21 nie powinien ograniczać się wyłącznie do czynności wykonywanych w ramach działalności bankowej – banki działają np. jako agenci firm ubezpieczeniowych i firm inwestycyjnych i ten rodzaj działalności również powinien podlegać ocenie ryzyka przed wdrożeniem nowej usługi/oferowaniem produktu. Proces oceny ryzyka powinien dotyczyć również wdrażania nowych systemów i procesów, a także fuzji i przejęć.</p>

	metodach identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka; 4) ustalenie limitów, zasad ewidencji księgowej i raportowania; 5) zatwierdzenie wprowadzenia produktu przez zarząd banku lub odpowiednie komitety powołane przez zarząd banku.	
	§ 22. 1. W banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych. 2. Zasady zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych oraz polityka wynagrodzeń, powinny wynikać z przyjętej przez bank strategii zarządzania ryzykiem i być zgodne, z uwzględnieniem rodzaju działalności prowadzonej przez te podmioty, z zasadami określonymi w § 18 i rozdziale 3. 3. W banku dokonywana jest ocena wielkości i profilu ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych.	Brak jest w rozporządzeniu wytycznych, w jaki sposób ma odbywać się nadzór nad podmiotami zależnymi, kto jest za niego odpowiedzialny, jaki ma być zakres raportowania i kto ocenia wielkość i profil ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych.
	§ 25. Polityka wynagrodzeń uwzględnia następujące zasady: 1) w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników danej osoby, zajmującej stanowisko, o którym mowa w § 24 i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników banku krajowego w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego banku krajowego; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe;	Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia powinna być suma dochodów uzyskiwana przez daną osobę we wszystkich podmiotach zależnych banku i podmiotach powiązanych kapitałowo.
	§ 28. Wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska, o których mowa w § 24, związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zapewnianiem zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, jest opiniowane i monitorowane przez komitet do spraw wynagrodzeń lub, jeżeli nie powołano takiego komitetu, przez radę nadzorczą banku.	Opiniowanie przez radę nadzorczą powinno odbywać się na podstawie rzetelnej wyceny stanowiska, na podstawie zewnętrznych raportów płacowych.
	§ 29. Wdrożenie polityki wynagrodzeń podlega przeglądowi dokonywanemu przez komórkę audytu wewnętrznego nie rzadziej, niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest radzie nadzorczej i komitetowi do spraw wynagrodzeń, jeśli taki komitet został powołany.	Wdrożenie polityki wynagrodzeń powinno podlegać ocenie audytu zewnętrznego zważając na bezpośrednią podległość służbową kierującego komórką audytu względem prezesa zarządu.
	Rozdział 4 System kontroli wewnętrznej	
	§ 31. Bank wskazuje, które procesy, uznane za istotne, służą do osiągnięcia celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy – Prawo	Gdzie należy wskazać te procesy? Proponujemy, aby zapis o procesach istotnych znalazł się w strategii zarządzania ryzykiem.

	bankowe.	
	§ 32. 1. Do obowiązków zarządu banku należy opracowanie, wdrożenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych banku oraz podmiotach zależnych, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego i zapewnia niezależność, o której mowa w § 39 oraz środki finansowe, o których mowa w § 40 ust. 3.	Należy wskazać kryteria niezależności, o której mowa w § 39, np. wyraźnie wskazać, że komórka Compliance musi być wyodrębnioną jednostką organizacyjną a łączenie jej z komórką prawną, ryzyka operacyjnego, audytu czy outsourcowanie - jest niedozwolone. Środki finansowe, o których mowa w § 40 ust. 3. Powinny zapewniać, co najmniej: możliwość udziału w szkoleniach pracowników komórki Compliance, możliwość zwrócenia się o zewnętrzną opinię prawną, czy też rynkowe wynagrodzenia, które z reguły w jednostce Compliance są niższe o 30%, niż w jednostkach biznesowych.
	2. Zarząd banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników banku z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego oraz dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.	Należy doprecyzować, o jakim typie informacji poufnych jest mowa w rozporządzeniu – czy chodzi o informacje z ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, czy też o innych rodzaj informacji.
	3. W przypadku wykrycia nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej, zarząd banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące	Jakie działania będą odpowiednie? Gdzie są określone środki naprawcze i dyscyplinujące?
	§ 34. 5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, rada nadzorcza banku: 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności; 2) zatwierdza politykę zgodności banku; 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez bank.	Wskazane byłoby dodać, że ocena powinna być dokonywana zawsze przed decyzją RN dotyczącą zatwierdzenia sprawozdania z pracy zarządu.
	§ 36. 1. Na zbiór mechanizmów kontrolnych dostosowanych do specyfiki banku, składają się co najmniej: 1) procedury; 2) podział obowiązków; 3) autoryzacja, w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych; 4) kontrola dostępu; 5) kontrola	Wskazane mechanizmy kontrolne mogą nie być możliwe do przypisania procesom, które mają zapewnić zgodność działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

<p>fizyczna; 6) dokumentowanie systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego oraz operacji finansowych i gospodarczych; 7) weryfikacja stanu faktycznego, w tym inwentaryzacja; 8) nadzór przełożonego; 9) rejestr odstępstw; 10) wskaźniki wydajności; 11) szkolenia. 2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom, o których mowa w § 31</p>	
<p>§ 37. Do obowiązków komórki do spraw zgodności należy: 1) opracowanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności określającego cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki do spraw zgodności; 2) przeprowadzanie czynności wskazanych w pkt 4-8 na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz procedur i metodyk; 3) odpowiednie dokumentowanie czynności wskazanych w pkt 4-8; – 23 – 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających; 5) ocena ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie tego ryzyka; 6) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności; 7) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności; 8) okresowe i jednoczesne raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do zarządu i rady nadzorczej.</p>	<p>Do obowiązków komórki ds. zgodności należy dodać tworzenie map ryzyka i identyfikacja obszarów w banku szczególnie narażonych na ryzyko. Ocenie ryzyka zgodności w pierwszej kolejności powinny podlegać te obszary, które w ocenie Compliance są szczególnie narażone na ryzyko – biorąc pod uwagę profil działalności banku. Do tego niezbędne jest stworzenie mapy ryzyka. Dodatkowo obszary o podwyższonym, czy też wysokim ryzyku powinny podlegać regularnej ocenie i monitorowaniu poziomu ryzyka.</p> <p>W rozporządzeniu powinien znaleźć się zapis wyraźnie wskazujący na konieczność przedstawianiu raportów równoległe do RN – bez pośrednictwa zarządu ze względu na konflikt interesów, jaki może wystąpić pomiędzy osobą kierującą jednostką Compliance, a członkiem zarządu, do którego raportuje i któremu podlega służbowo.</p>
<p>§ 39. 1. W banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności. – 24 – 2. Zarząd i rada nadzorcza zatwierdzają regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego. 3. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami zarządu i rady nadzorczej. 4. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw</p>	<p>Jakie restrykcje dla członków zarządu są przewidziane za nieprzestrzeganie zapisu z punktu 4: <i>Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności uczestniczą w posiedzeniach zarządu banku.?</i></p>

	<p>zgodności uczestniczą w posiedzeniach zarządu banku. 5. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności uczestniczą w posiedzeniach rady nadzorczej i komitetu audytu, jeżeli został powołany, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem</p>	
	<p>6. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą rady nadzorczej.</p>	<p>Jakie konsekwencje będzie miało powołanie/odwołanie osoby kierującej bez zgody rady nadzorczej? Dla rzetelności procesu i bezpieczeństwa zatrudnienia kierującego jednostką Compliance/audytem – odwołanie takiej osoby powinno odbywać się po uprzedniej możliwości złożenia wyjaśnień przez osobę odwoływaną. Uniemożliwi to, a przynajmniej utrudni, zwalnianie z powodów konfliktu interesów pomiędzy zarządem a odwoływanymi pracownikami – w tym przypadkach, kiedy przyczyną odwołania miałyby być np. wyniki raportów Compliance lub prowadzonego przez niego dochodzenia.</p>
	<p>7. W banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce audytu wewnętrznego oraz komórce do spraw zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach, o których mowa odpowiednio w § 40 ust. 1 i 2.</p>	<p>Kontrola wynagrodzeń powinna być przeprowadzana przez firmę zewnętrzną. Przegląd dokonywany wewnętrznie może nie być obiektywny.</p>
	<p>8. W banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy. 9. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką audytu wewnętrznego lub kierującego komórką do spraw zgodności, bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.</p>	<p>8. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką audytu wewnętrznego lub kierującego komórką do spraw zgodności, bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.</p> <p>Proponowany zapis:</p> <p>8. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką audytu wewnętrznego lub kierującego komórką do spraw zgodności, zarząd banku niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.</p>

	<p>11. Komórka do spraw zgodności nie może być łączona z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w banku. Pracownicy tej komórki nie mogą wykonywać innych obowiązków, niż obowiązki wynikające z zadań tej komórki, z wyjątkiem przypadków, gdy przypisano im zadania wynikające z nadzoru nad problematyką dotyczącą przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p>	<p>Funkcja Compliance, jako równorzędna funkcji audytu wewnętrznego - tak samo jak komórka audytu nie powinna być włączona w żadną działalność operacyjną, a taką działalnością bez wątpienia jest AML.</p> <p>Włączenie obszaru AML i wykonywanie przez Compliance obowiązków w obszarze AML stoi w sprzeczności z zasadą niełączenia obowiązków Compliance z działalnością operacyjną banku i w sprzeczności z ideą systemu kontroli wewnętrznej, której podstawą jest zasada, że kontrolujący nie może być równocześnie kontrolowanym.</p> <p>Przyczyna jest prosta – w przypadku zidentyfikowania niezgodności w obszarze AML, stwierdzone nieprawidłowości muszą zostać zaraportowane - co może rodzić konflikt interesów, którym nie można zarządzić.</p> <p>Audyt i Compliance powinny za to podlegać ocenie niezależnych audytorów, co najmniej raz do roku.</p>
	<p>§ 40. 2. Pracownicy komórki do spraw zgodności posiadają kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie badania ryzyka braku zgodności występującego w działalności banku oraz mają dostęp do wszelkich niezbędnych informacji.</p>	<p>Rozporządzenie nie określa, jakie kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie badania ryzyka braku zgodności występującego w działalności banku są odpowiednie.</p>
	<p>§ 42. Przepisy niniejszego rozporządzenia nie wyłączają stosowania obowiązków wynikających z innych przepisów dotyczących warunków technicznych i organizacyjnych regulujących działalność: 1) banku prowadzącego działalność maklerską, o której mowa w art. 69 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.6)), zwanej dalej „ustawą o obrocie instrumentami finansowymi” – w zakresie wykonywania działalności maklerskiej;</p>	<p>Co należy rozumieć przez ten zapis? W bankach posiadających biura maklerskie w strukturze organizacyjnej jednostka Compliance z banku nie może sprawować nadzoru nad inspektorem nadzoru w biurze maklerskim.</p>
	<p>§ 43. W przypadku banku, o którym mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w zakresie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 tej ustawy: 1) system kontroli wewnętrznej,</p>	<p>Zapis jest zbędny. Kwestie dotyczące uregulowań dotyczących systemu Compliance w bankach z art. 70 ust. 2 znajdują się w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i wydanymi do nich aktach wykonawczych.</p>

	<p>poza obowiązkami wskazanymi w § 30-40, zapewnia: a) badanie zgodności działalności banku i czynności wykonywanych w ramach tej działalności przez osoby powiązane z regulacjami rynków, na których działa bank, regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., innych izb rozliczeniowych oraz izb rozrachunkowych, których uczestnikiem jest bank, b) skuteczność procedur dotyczących przepływu informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz zabezpieczenia dostępu do nich, c) skuteczność procedur dotyczących rozpatrywania skarg i wniosków klientów oraz prowadzenia rejestru skarg, d) skuteczność procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;</p>	
	<p>§ 43. W przypadku banku, o którym mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w zakresie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 tej ustawy:</p>	<p>Zapis jest zbędny. Kwestie dotyczące uregulowań dotyczących systemu Compliance w bankach z art. 70 ust. 2 znajdują się w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i wydanymi do nich aktach wykonawczych.</p>
	<p>2) komórka do spraw zgodności, poza obowiązkami wskazanymi w § 37 oraz z uwzględnieniem mechanizmów, o których mowa w § 39 i środków finansowych, o których mowa w § 40 ust. 3: a) identyfikuje, ocenia poprzez pomiar lub szacowanie, kontroluje, monitoruje i raportuje o ryzyku braku zgodności z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz doradza i świadczy bieżącą pomoc osobom powiązanim wykonującym czynności w ramach prowadzonej przez bank działalności, w wypełnianiu przez nich obowiązków zgodnie z przepisami prawa regulującymi wykonywanie tych czynności,</p>	<p>Zapis jest zbędny. Kwestie dotyczące uregulowań dotyczących systemu Compliance w bankach z art. 70 ust. 2 znajdują się w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i wydanymi do nich aktach wykonawczych.</p>
	<p>b) w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz do roku, sporządza i przesyła do zarządu i rady nadzorczej, raport odnośnie zapewniania zgodności działalności banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, zawierający w szczególności wskazane środki podejmowane w przypadkach niezgodności z przepisami prawa regulującymi wykonywanie tych</p>	<p>Zapis jest zbędny. Kwestie dotyczące uregulowań dotyczących systemu Compliance w bankach z art. 70 ust. 2 znajdują się w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i wydanymi do nich aktach wykonawczych.</p>

	czynności przez bank;	
	Rozdział 5 Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych	
	§ 45. 1. Bank opracowuje i wdraża procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych, zwanych dalej „naruszeniami”	§ 45. 1 Zgłaszanie nieprawidłowości nie musi być anonimowe. Ważne, aby tryb anonimowy był jednym do wyboru. Najważniejsza jest ochrona pracownika i zabezpieczenie jego interesów, natomiast rozporządzenie skupia się na technicznych aspektach zgłaszania.
	3. Bank zapewnia możliwość zgłaszania przez pracowników naruszeń za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji	Kanał komunikacji może być dowolny, oby zapewniał spełnienie celu, czyli możliwość anonimowego zgłaszania nieprawidłowości. Zapis sugeruje korzystanie z zewnętrznych podmiotów, co w przypadku działalności bankowej rodzi za sobą problemy związane z kwestiami prawnymi, w tym przekazywaniu danych objętych tajemnicą bankową czy służbową.
	6. Członek zarządu, o którym mowa w ust. 5, lub rada nadzorcza po otrzymaniu zgłoszenia, wyznacza pracowników, bądź jednostki organizacyjne lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie i koordynowanie działań następczych, w tym przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.	Pracownicy bądź jednostki odpowiedzialne za podejmowanie i koordynowanie działań następczych, w tym przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających powinni być wyznaczeni przed otrzymaniem zgłoszenia od członka RN lub zarządu.
	7. Zarząd jest odpowiedzialny za adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.	W jaki sposób ocenić adekwatność i skuteczność oceny whistleblowing? Jakie są konsekwencje naruszeń ze strony zarządu?