



## **FUNKCJA KONTROLI I COMPLIANCE W BANKU**

(Świadectwo Ukończenia Uniwersytetu WSB MERITO Wrocław)

---

**Planowane rozpoczęcie:** po zebraniu grupy ok. 20 osób.

Studia obejmują 160 godzin dydaktycznych, 10 spotkań ONLINE po 2 dni (sobota- niedziela).

**Koszt:** 350 brutto za każde spotkanie + 600 zł brutto - opłata jednorazowa.

**Wykładowcy:** zespół praktyków bankowych.

**Cel studiów:** przekazanie słuchaczom specjalistycznej wiedzy przez praktyków bankowych dotyczącej najnowszych wymagań i standardów prawnych oraz regulacji nadzorczych z zakresu realizacji zadań kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego w instytucji finansowej, z szerokim uwzględnieniem dobrych praktyk funkcjonowania banków. Program obejmuje pełny zakres wiedzy niezbędnej do wykonywania funkcji pracownika komórki kontroli wewnętrznej lub komórki ds. zgodności instytucji nadzorowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego. Studia przygotowują absolwenta w zakresie niezbędnym do wypełnienia wymagań nadzorczych stojących przed obecnym lub potencjalnym pracodawcą. Po ukończeniu studiów absolwenci będą posiadać wiedzę niezbędną do zrozumienia istotnych elementów funkcjonowania instytucji nadzorowanej przez KNF, takich jak: ład wewnętrzny, system zarządzania, system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, zapewnianie zgodności. Absolwenci będą w stanie wypełnić matrycę funkcji kontroli, a także zaplanować i przeprowadzić testy wybranego obszaru działania banku, zgodnie z najlepszymi praktykami, a także uznaną metodyką. Dotyczy to również testów zgodności, oceny polityki wynagrodzeń, obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy, jak również kontroli bezpieczeństwa systemów IT objętych wymaganiami Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego oraz RODO.

**Warunkiem ukończenia** studiów jest uzyskanie pozytywnej oceny z pisemnego - końcowego egzaminu (TEST)- obejmującego całość wykładanego materiału. W trakcie zajęć uczestnicy piszą prace kontrolne. Absolwenci otrzymują świadectwo ukończenia studiów podyplomowych zgodne z przepisami Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego wydane przez WSB Merito we Wrocławiu.



## **PROGRAM:**

### **1. Rola systemu kontroli wewnętrznej w funkcjonowaniu banku- 16 godzin (Wojciech Iwanow):**

- System zarządzania a system kontroli wewnętrznej,
- System zarządzania w banku według przepisów prawnych i norm nadzorczych Unii Europejskiej i krajowych,
- Organizacja systemu zarządzania w banku – system zarządzania ryzykiem i system kontroli,
- Model trzech linii obrony,
- Cele i elementy systemu zarządzania ryzykiem,
- Strategia zarządzania ryzykiem w banku, wymagania wynikające z przepisów,
- Identyfikacja i pomiar lub szacowanie ryzyka,
- Reakcja na ryzyko oraz działania zapobiegawcze,
- Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w banku – wymagania wynikające z przepisów,
- Funkcja kontroli,
- Komórka ds. zgodności,
- Współpraca i koordynacja systemu kontroli wewnętrznej z audytem wewnętrznym SSOZ.

### **2. Funkcja kontroli- 16 godzin (Renata Szostak):**

- Funkcja kontroli a audyt wewnętrzny,
- Standard COSO I,
- Organizacja i zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej według Rekomendacji H KNF,
- Procesy istotne,
- Matryca funkcji kontroli,
- Mechanizmy kontrolne,
- Weryfikacja bieżąca,
- Testowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- Przeglądy zarządcze i przeglądy efektywności,
- Zapobieganie konfliktowi interesu,
- Raportowanie i system sprawozdawczości wewnętrznej,
- Ocena efektywności (adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej).

### **3. Podstawy compliance w Banku- 16 godzin (Wojciech Iwanow):**

- Zapewnianie zgodności,
- Compliance według przepisów prawnych, norm nadzorczych Unii Europejskiej i krajowych,
- Zakres objęty przez zapewnianie zgodności (compliance),
- Funkcja kontroli w zakresie compliance,
- Zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- Roczny plan działania komórki compliance,
- Metodyka pomiaru ryzyka braku zgodności,
- Mapa ryzyka braku zgodności,



- Weryfikacja bieżąca dokonywana przez komórki compliance,
- Testowanie mechanizmów kontrolnych dokonywane przez komórki compliance,
- Przeglądy zarządcze i przeglądy efektywności,
- Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów według EBA i KNF,
- Raportowanie i system sprawozdawczości wewnętrznej,
- Ocena efektywności (adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej).

**4. Testy przestrzegania mechanizmów kontrolnych w banku- 32 godziny (Renata Szostak):**

- Testy w zakresie procesów kredytowania,
- Testy w zakresie procesów zarządzania źródłami finansowania i płynności,
- Testy w zakresie rozliczeń,
- Testy w zakresie systemu planowania w Banku,
- Testy w zakresie sprawozdawczości obligatoryjnej i zarządczej,
- Testy w zakresie procesów zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji,
- Testy w zakresie procesów monitorowania ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw,
- Testy w zakresie procesów zarządzania ryzykiem rynkowym,
- Testy w zakresie procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Testy w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- Testy w zakresie procesów zarządzania kapitałami.

**5. Testy compliance- 8 godzin (Wojciech Iwanow):**

- Testy w zakresie kredytów udzielanych według ustaw dotyczące kredytów konsumenckich i hipotecznych,
- Testy komórki zgodności w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy (testy II linii oprócz testów koordynatora),
- Testy w zakresie tajemnicy bankowej, ochrony danych osobowych, tajemnicy przedsiębiorstwa,
- Testy w zakresie zarządzania konfliktem interesów według EBA i KNF,
- Testy w zakresie obowiązków informacyjnych Banku, zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz CRR,
- Testy w zakresie umów outsourcingowych, zgodnie z ustawą Prawo bankowe ora EBA,
- Testy w zakresie bancassurance.

**6. Przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy- 8 godzin (Ryszard Kowalik):**

- Obowiązki banku w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,
- Przepisy krajowe i europejskie w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,
- Rejestracja transakcji,
- Mechanizmy kontroli ryzyka finansowego,
- Raportowanie w zakresie przewidzianym przepisami,
- Mechanizmu kontrolne w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,
- Testy w zakresie procesów przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,

**7. Ochrona tajemnicy bankowej i danych osobowych (RODO)- 16 godzin (Wojciech Iwanow):**

- Przepisy krajowe i europejskie w zakresie ochrony tajemnicy i danych osobowych,
- Rozporządzenie RODO i przepisy powiązane,
- Obowiązki Banku jako administratora według RODO,



- Inspektor ochrony danych, sposób wyznaczania, podporządkowanie służbowe i zadania,
  - Analiza ryzyka oraz ocena skutków przetwarzania w zakresie Rekomendacji D i RODO,
  - Dokumentacja przetwarzania danych według przepisów Rekomendacji D i RODO,
  - Mechanizmy zabezpieczające organizacyjne i techniczne,
  - Audyty (testy) inspektora w zakresie przestrzegania ochrony danych osobowych według RODO i Rekomendacji D.
- 8. Rachunkowość finansowa banku dla pracowników komórki kontroli/ zgodności - 32 godziny (Anna Żurek):**
- Organizacja i polityka/zasady rachunkowości w banku,
  - Dokumentowanie operacji gospodarczych i dokonywanie zapisów księgowych,
  - Sprawozdawczość finansowa i ogłaszanie sprawozdań finansowych.
- 9. Podstawy prawne działania banku oraz zakończenie- 16 godzin (Andrzej Janik).**

**Egzamin Końcowy (TEST)- 30 Pytań jednokrotnego wyboru.**