



| | | |
|--------------|---|-------------|
| Informator | 2023/2024 | |
| Tytuł oferty | Audyt i compliance w banku (e-learning) | |
| Sygnatura | 239449 - 1564 | 3 pkt. ECTS |
| Prowadzący | dr Lada Voloshchenko-Holda | |

A. Cel przedmiotu

Zapoznanie studenta z dwiema funkcjami audytu wewnętrznego oraz compliance, odgrywającymi kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem oraz systemie kontroli wewnętrznej w banku. Obie funkcje przeżywają obecnie rozkwit w wyniku zachodzących zmian standardów w zarządzaniu ryzykiem w bankach, szczególnie nasilonych w okresie po globalnym kryzysie finansowym

B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Patrz: "Semestralny plan zajęć"

C. Przedmiotowe efekty uczenia się

| | |
|------------------------------|--|
| <p>Wiedza</p> | <p>Student rozumie na czym polega rola audytu wewnętrznego i compliance w systemie zarządzania ryzykiem oraz w systemie kontroli wewnętrznej banku</p> <p>Student posiada wiedzę nt. kluczowych obszarów audytu wewnętrznego oraz compliance związanych ze specyfiką działalności banków</p> <p>Student posiada wiedzę nt. funkcji, zadań oraz organizacji audytu wewnętrznego i compliance w banku, zna regulacje nadzorcze w tym zakresie</p> <p>Student posiada wiedzę nt. etapów audytu wewnętrznego oraz procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności</p> <p>Student jest świadom wyzwań związanych z efektywnością audytu wewnętrznego i compliance w systemie zarządzania ryzykiem w banku, w tym w zakresie IT i cyberbezpieczeństwa</p> |
| <p>Umiejętności</p> | <p>Student umie przeanalizować organizację procesu audytowego oraz zarządzania ryzykiem w zakresie compliance pod kątem efektywności oraz ocenić ich zgodność z dobrymi praktykami, istniejącymi przepisami i regulacjami dot. sektora bankowego</p> <p>Student umie przeprowadzić wstępną analizę ryzyka na potrzeby audytu wewnętrznego oraz compliance w banku</p> <p>Student potrafi określić ogólny (wg głównych etapów) roczny oraz kilkuletni plan audytu wewnętrznego na podstawie dostępnych danych</p> |
| <p>Kompetencje społeczne</p> | <p>Student rozumie znaczenie roli audytora wewnętrznego oraz compliance officera w efektywnym zarządzaniu bankiem i związane z tym oczekiwania rynku co do kompetencji potencjalnych kandydatów</p> <p>Student poznaje zasady etyczne związane z zawodem audytora wewnętrznego oraz compliance officera</p> <p>Student jest świadom ważności roli poszczególnych pracowników w efektywnej organizacji audytu wewnętrznego oraz funkcji compliance w banku, poznaje jakie kompetencje społeczne leżą u podstaw ich efektywnej współpracy</p> |

D. Tematyka zajęć

- 1 Moduł 1. Funkcja audytu wewnętrznego w banku: model "trzech linii obrony" (Specyfika corporate governance w bankach, zarządzanie ryzykiem, "model trzech linii obrony", zarządzanie ryzykiem w podejściu procesowym, priorytetowe obszary audytu wewnętrznego w banku)
- 2 Moduł 2. Struktura organizacyjna a niezależność audytu wewnętrznego (Komitet audytu, system zarządzania bankiem, usytuowanie komórki audytu wewnętrznego, regulacje na straży niezależności audytu wewnętrznego, "whistleblowing" w banku)
- 3 Moduł 3. System kontroli wewnętrznej w banku a audyt wewnętrzny (System kontroli wewnętrznej, zasady ramowe kontroli wewnętrznej COSO, sekcja 404 ustawy SOX, standard AS 5, COBIT, zarządzanie ryzykiem COSO ERM, matryca funkcji kontroli)
- 4 Moduł 4. Regulacje nadzorcze dotyczące audytu wewnętrznego (Regulacje dot. audytu wewnętrznego, corporate governance, ochrona konsumenta, system zarządzania zgodnością, metodyka BION, "czwarta linia obrony", RegTech)
- 5 Moduł 5. Organizacja działalności audytu wewnętrznego (Ocena ryzyka, mapa ryzyka, planowanie audytu, sprawozdawczość, monitorowanie wykonania zaleceń, audyt wewnętrzny w zakresie IT i cyberbezpieczeństwa, kompetencje i etyka zawodowa audytora wewnętrznego, certyfikaty zawodowe)
- 6 Moduł 6. Funkcja compliance w banku (Ryzyko braku zgodności, funkcja compliance, system kontroli wewnętrznej, koszty compliance dla banków, niezależność funkcji compliance, regulamin compliance, rola Compliance Officer)
- 7 Moduł 7. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy: najkosztowniejszy obszar compliance (System przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ocena ryzyka AML/CFT, instytucja obowiązana, beneficjent rzeczywisty)
- 8 Moduł 8. Funkcja compliance w obszarze regulacji prokonsumenckich (Agresywne praktyki rynkowe, misconduct risk, misselling, klauzule abuzywne, reklama produktów i usług bankowych, współpraca z UOKIK)
- 9 Moduł 9. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance) (Compliance Management System, identyfikacja i ocena ryzyka compliance, monitorowanie i raportowanie zdarzeń z zakresu compliance, procedury zarządzania ryzykiem compliance)
- 10 Moduł 10. Wyzwania dla funkcji compliance w zakresie IT i cyberbezpieczeństwa (Przetwarzanie danych osobowych, GDPR (RODO) compliance projects, blockchain a przeciwdziałanie praniu pieniędzy, weryfikacja tożsamości klientów)

E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

M. Mikołajczyk, Audyt działalności bankowej, [w:] M. Zaleska (red.), Świat bankowości, Difin, Warszawa 2018; Ł. Cichy, Funkcja compliance w bankach, KNF (w ramach projektu CEDUR), 2015; A. Janc, A. Janc, Audyt działalności bankowej, [w:] M. Zaleska (red.), Bankowość, C.H. Beck, Warszawa 2013; K. Winiarska, Audyt wewnętrzny. Teoria i zastosowanie, Difin, Warszawa, 2017; T. Piwowarski, Rola i zadania audytu wewnętrznego w bankach, KNF (w ramach projektu CEDUR), 2012; Rozporządzenie ministra rozwoju i finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, z dnia 6 marca 2017 r.; Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, KNF, 2017; Rekomendacje dotyczące funkcjonowania Komitetu Audytu, KNF, 2010

F. Literatura uzupełniająca

The internal audit function in banks, Basel Committee on Banking Supervision, BIS, June 2012; Compliance and the compliance function in banks, Basel Committee on Banking Supervision, BIS, April 2005; R. Moeller, Nowoczesny audyt wewnętrzny, Oficyna a Wolters Kluwer business, Warszawa 2013; Effective Internal Audit in the Financial Services Sector: Recommendations from the Committee on Internal Audit Guidance for Financial Services, Chartered Institute of Internal Auditors, July 2013; M. Marcinkowska, Corporate governance w bankach. Teoria i praktyka, Wydawnictwo Uniwersytetu Łódzkiego, Łódź 2014; Łukasz Cichy, Whistleblowing w bankach, KNF, Warszawa 2017

G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć

Lada Voloshchenko-Holda, Na trzeciej linii obrony? ? rola audytu wewnętrznego w banku, W: Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska, Sectio H Oeconomia, 2017; Lada Voloshchenko-Holda, Paweł Niedziółka, Mechanizmy finansowania rozwoju suchasnoho mesta: kraudfandynh yak al?ternatyva fondovoho rynku, W: Mizhnarodnoyi naukovo-praktychnoyi konferentsiyi ?Ekonomika, finansy ta upravlinnya suchasnym mistom: mozhlyvosti, problemy, perspektyvy?, 2019; Lada Voloshchenko-Holda, Paweł Niedziółka, Agencje ratingowe a ryzyko systemowe, W: red. Jacek Szlachta, Małgorzata Zaleska, Katarzyna Żukowska, Rafał Towalski, Społeczny kontekst ekonomii, 2017

H. Sygnatury wymaganych prekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

| | Stacj. | Sb.Niedz. |
|------------|--------|-----------|
| Ogółem: | 30 | 14 |
| e-learning | 30 | 14 |

J. Elementy oceny końcowej

| | |
|---|-----|
| egzamin testowy (test wyboru 10-15 pytań) | 60% |
| kolokwium (kolokwia-test 10 pytań) | 40% |

K. Wymagana znajomość języka obcego

angielski
polski

L. Kryteria selekcji

Lista rankingowa

M. Metody prowadzenia zajęć

e-learning

