

Ο πρωταρχικός σκοπός της λειτουργίας της υπηρεσιακής **Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΜΕΕ)** είναι η παροχή σχετικής διασφάλισης (reasonable assurance) για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) που διαθέτει, την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων και την εναρμόνιση με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η ΜΕΕ προσμετρά, λαμβάνει μέτρα για την ορθή διαχείριση του ελεγκτικού κινδύνου, του υπολειμματικού κινδύνου και του κινδύνου από απάτη, του λειτουργικού κινδύνου και του κινδύνου φήμης.

Αναλυτικότερα, η Εσωτερική Επιθεώρηση στην Τράπεζα αποσκοπεί στη(ν):

- Αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ, μέσω της διενέργειας προληπτικών και κατασταλτικών ελέγχων βάσει του εγκεκριμένου, από την Επιτροπή Ελέγχου προγράμματος ελέγχων.
- Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοικήσεως, για την πορεία και τα αποτελέσματα των ελέγχων.
- Υποβολή σχετικών προτάσεων βελτίωσης, όσον αφορά τα αποτελέσματα των ελέγχων.
- Συνεργασία με τις Εποπτικές Αρχές και διευκόλυνση, με κάθε δυνατό τρόπο, του έργου τους.
- Παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του και όπου απαιτείται από τη Διοίκηση.
- Μέγιστη αξιοποίηση των πόρων που διαθέτει με στόχο τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας και του εύρους των ελεγκτικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών του.
- τη συμμόρφωση των διαδικασιών προς τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και προς τις αποφάσεις του διοικητικού οργάνου
- αν οι διαδικασίες εφαρμόζονται κατά τρόπο ορθό και αποτελεσματικό (π.χ. συμμόρφωση των συναλλαγών, επίπεδο κινδύνου που προκύπτει πραγματικά κ.λπ.)
- την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων που διενεργούνται και των αναφορών που υποβάλλονται από τις υποστηρικτικές επιχειρησιακές μονάδες, καθώς και από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και κανονιστικής συμμόρφωσης

Πέραν της παροχής σχετικής διασφάλισης προς τη Διοίκηση, αναφορικά με την επάρκεια της λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης δύναται να έχει και συμβουλευτικό ρόλο.

Η ΜΕΕ αποτελεί μία ανεξάρτητη, αντικειμενική ελεγκτική και συμβουλευτική δραστηριότητα, που έχει ως αποστολή να προσδώσει αξία και να βελτιώσει τις διαδικασίες ελέγχου, διαχείρισεως κινδύνων και διακυβερνήσεως της Τράπεζας Ηπείρου. Η ΜΕΕ εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, προβαίνει σε ανεξάρτητη αξιολόγηση και παρέχει αντικειμενική βεβαιότητα όσον αφορά τη συμμόρφωση όλων των δραστηριοτήτων και των μονάδων του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του ιδρύματος, καθώς και με τις εξωτερικές απαιτήσεις.

Υποχρεούται να διενεργεί δειγματοληπτικό κατασταλτικό έλεγχο σε όλες τις λειτουργίες και συναλλαγές της Τράπεζας (είτε αυτές διενεργούνται από τις κεντρικές υπηρεσίες, είτε από το δίκτυο), ώστε να διαπιστώσει την πιστή και ορθή εφαρμογή προς τους κανονισμούς και τις διαδικασίες, οι οποίες έχουν θεσπιστεί για κάθε κατηγορία συναλλαγής και γενικότερα, να διαπιστώσει τη συμμόρφωση των υπηρεσιών της Τράπεζας, προς το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Αποστολή της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης στην Τράπεζα Ηπείρου αποτελεί:

- ✓ Η διασφάλιση της αξιοπιστίας και πληρότητας της οικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης και των μέσων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό, μέτρηση και παρουσίαση των σχετικών πληροφοριών.
- ✓ Ο έλεγχος των συστημάτων, λειτουργιών και δραστηριοτήτων, που είναι κρίσιμα για την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας και η διασφάλιση της εναρμόνισής τους με τις τρέχουσες πολιτικές, διαδικασίες, νόμους και καταστατικά.
- ✓ Η αξιολόγηση της μεθόδου που χρησιμοποιείται για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική και αποδοτική χρήση των πόρων της Τράπεζας.

- ✓ Κατά πόσον οι υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες εξακολουθούν να είναι επαρκείς και συνάδουν με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη στρατηγική κινδύνου του ιδρύματος.

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι διοικητικά ανεξάρτητη και αναφέρεται για θέματα αρμοδιότητάς της στο Διοικητικό Συμβούλιο και τη Διοίκηση, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Το έργο της ΜΕΕ περιλαμβάνει γενικά τα ακόλουθα:

- ✓ Έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσιακή Μονάδα της Τράπεζας και δικαιούται να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε στοιχείου.
- ✓ Καταρτίζει τα ετήσια προγράμματα ελέγχων (Audit Plans).
- ✓ Ενημερώνεται τακτικά για τα Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου.
- ✓ Αξιολογεί την ελεγκτική μεθοδολογία που εφαρμόζεται.
- ✓ Επεξεργάζεται τις αναφορές με τα αποτελέσματα των ελέγχων και ενημερώνει τακτικά ή, σε ειδικές περιπτώσεις, εκτάκτως την Επιτροπή Ελέγχου και τη Διοίκηση.
- ✓ Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα των ελέγχων που πραγματοποιούνται από τους τακτικούς ορκωτούς λογιστές.
- ✓ Εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, αξιολογεί την επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και υποβάλλει τη σχετική έκθεση στη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ.
- ✓ Εισηγείται στην Επιτροπή Ελέγχου τους ορκωτούς εξωτερικούς ελεγκτές.
- ✓ Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας συμμορφώνεται με τις αρχές δεοντολογίας που προβλέπονται από τα Πρότυπα, αλλά και από τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής Συμπεριφοράς της Τράπεζας.
- ✓ Είναι αρμόδια για την αναγνώριση και εκτίμηση των κινδύνων ώστε να καθορίζεται η συχνότητα των ελέγχων σε σημαντικές περιοχές ελέγχου.
- ✓ Σε περιπτώσεις όπου εντοπιστούν φαινόμενα απάτης η ΜΕΕ ενημερώνει την Ανώτατη Διοίκηση, την Επιτροπή Ελέγχου, την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και προβαίνει στη διεξαγωγή ειδικού ελέγχου.