

CACEIS Bank Spain SAU sigue un modelo de gestión y control de riesgos basado en tres líneas de defensa.

Las funciones de negocio o actividades que toman o generan exposición a un riesgo constituyen la primera línea de defensa frente al mismo. La asunción o generación de riesgos en la primera línea de defensa debe ajustarse a los límites definidos. Para atender su función, la primera línea de defensa debe disponer de los medios para identificar, medir, tratar y reportar los riesgos asumidos.

La segunda línea de defensa está constituida por la función de control y supervisión de los riesgos y por la función de cumplimiento. Esta segunda línea vela por el control efectivo de los riesgos y asegura que los mismos se gestionan de acuerdo con los límites definidos.

Auditoría interna, como tercera línea de defensa y en su labor de última capa de control, evalúa periódicamente que las políticas, métodos y procedimientos son adecuados y comprueba su efectiva implantación.

La función de control de riesgos, la función de cumplimiento y la función de auditoría interna cuentan con el nivel de separación e independencia suficiente, entre sí y respecto de aquellas otras a las que controlan o supervisan, para el desempeño de sus funciones y tienen acceso al consejo de administración y/o sus comisiones a través de sus máximos responsables.

El Modelo de Control Interno (MCI) de Caceis Bank Spain SAU se establece para cubrir requerimientos tanto externos como internos.

Se ha establecido una metodología para la documentación de los procesos, riesgos y controles de las operaciones relevantes de las diferentes unidades que componen la Entidad.

El MCI establecido reúne las siguientes características:

- Se trata de un modelo que involucra a toda la estructura de la organización (con relevancia en términos de control) por medio de un esquema directo de las responsabilidades asignadas en base individual.
- El modelo documentado es amplio, de manera que, además de los procesos relacionados con la generación de información financiera, también incluye los procedimientos desarrollados en las áreas de negocio y de soporte de cada Unidad que, aun no teniendo impacto directo en los registros contables, pudieran ocasionar posibles pérdidas o contingencias en caso de incidencias, errores, incumplimientos regulatorios y/o fraude.
- Es dinámico; evoluciona, adaptándose en todo momento a la realidad de las actividades de soporte y de los negocios del Grupo, identificando los riesgos que afectan el cumplimiento de los objetivos y los controles que los mitigan.
- Incorpora una descripción detallada de las transacciones, los criterios de evaluación para el funcionamiento de los controles y las conclusiones de la evaluación de su funcionamiento.