

Описание системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля (далее – СВК) является основой формирования в Банке надлежащей системы корпоративного управления, обеспечивающей защиту интересов учредителей Банка, кредиторов и прочих заинтересованных лиц. Она обеспечивается путем осуществления непрерывного контроля за соблюдением работниками Банка требований законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка.

Базовыми принципами внутрибанковского контроля являются:

- всесторонность (охват всех направлений деятельности)
- многоуровневость (распространение контроля от уровня исполнителей до уровней управления в системе исполнительного руководства и органов управления Банка).

Организация и функционирование СВК Банка основывается на риск-ориентированном подходе, который представляет собой особый режим применения инструментов внутреннего контроля и оценки банковских рисков, затрагивающий практически все аспекты деятельности Банка и направленный на выявление зон повышенного риска в деятельности Банка для более тщательной проверки соответствующих бизнес-линий на местах, определения степени интенсивности (необходимых мер и процедур) отдельных направлений внутреннего контроля.

Организационная структура СВК соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и объемам осуществляемых им банковских операций и иных операций (сделок) и иной деятельности.

Политика, методики и процедуры внутреннего контроля применяются в Банке последовательно и единообразно во всех его структурных подразделениях.

Требования по осуществлению внутреннего контроля в Банке в целях предотвращения и своевременного выявления рисков (деятельности клиентов и совершаемых ими финансовых операций), связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) включают процедуры управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля и соответствующие меры ограничения (снижения), предотвращения рисков легализации доходов, полученных преступным путем). Требования определены в соответствии с законодательством и соответствующими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, а также локальными нормативными правовыми актами Банка, в том числе Правилами внутреннего контроля Банка о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В Банке приняты меры по обеспечению постоянного участия органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также четкое распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля и ответственности между Наблюдательным советом, Аудиторским комитетом, Правлением, иными коллегиальными органами, структурными подразделениями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля Банка в части ПОД/ФТ (Председатель Правления Банка), должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, Отдел

комплаенс контроля, Отдел внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита, и взаимодействие между всеми указанными участниками системы внутреннего контроля.

В Банке обеспечивается распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, возможность совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Целями СВК Банка являются:

- достижение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующего характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок) и прочей деятельности;
- эффективность и результативность финансовой и хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность;
- соблюдение Банком и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов Банка;
- исключение вовлечения Банка в финансовые операции, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь соответствующих сведений в орган финансового мониторинга.

Внутренний контроль осуществляется следующими участниками СВК в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами и распорядительными документами Банка:

- Общим собранием акционеров;
- Ревизионной комиссией;
- Наблюдательным советом;
- Аудиторским комитетом;
- Комитетом по рискам;
- Правлением;
- Председателем Правления (его заместителями);
- Финансовым комитетом;
- Кредитным комитетом;
- Главным бухгалтером (его заместителями);
- Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке;
- Службой внутреннего аудита;
- Отделом внутреннего контроля;
- Отделом комплаенс контроля;

- Структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка (в соответствии с организационной структурой и штатным расписанием Банка).

Распределение полномочий по организации СВК и практической реализации процедур внутреннего контроля между участниками СВК, подотчетность всех структурных подразделений Банка, работников Банка, а также ответственность работников Банка соответствуют характеру и масштабам совершаемых ими банковских операций, иных сделок и отражены в Уставе Банка, положениях о соответствующих структурных подразделениях и органах управления, иных локальных нормативных правовых актов Банка и (или) должностных инструкциях работников.

В целях организации надлежащей СВК, в частности, участники СВК осуществляют:

Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию СВК, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля и выполняет:

- ✓ контроль за организацией деятельности Банка;
- ✓ распределение и утверждение полномочий и ответственности руководства за организацию и функционирование СВК;
- ✓ утверждение аудиторской организации, аудитора-индивидуального предпринимателя, рекомендованных Аудиторским комитетом для проведения независимого аудита Банка;
- ✓ установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением Банка и (или) Председателем Правления Банка;
- ✓ контроль принятых мер, обеспечивающих своевременное устранение Правлением Банка нарушений законодательства Республики Беларусь, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора – индивидуального предпринимателя, ревизионной комиссии (ревизора), Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;
- ✓ контроль выполнения стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.
- ✓ регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности СВК, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, дает указания Правлению Банка по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;
- ✓ рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования СВК;
- ✓ рассмотрение информации Аудиторского комитета о результатах проверок Службы внутреннего аудита;
- ✓ иное в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Аудиторский комитет:

- ✓ осуществляет внутренний мониторинг выполнения решений Наблюдательного совета, принятых в отношении СВК, Службы внутреннего аудита;

- ✓ осуществляет оценку эффективности СВК, деятельности Службы внутреннего аудита в Банке;
- ✓ регулярно представляет Наблюдательному совету управленческую отчетность о состоянии СВК и деятельности Службы внутреннего аудита;
- ✓ рассматривает результаты проверок Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора - индивидуального предпринимателя, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, представляет Наблюдательному совету информацию о выявленных существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности Банка, которые могут привести к неблагоприятным последствиям;
- ✓ представляет на рассмотрение Наблюдательного совета свои рекомендации по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита, предложения по совершенствованию СВК, в том числе на основании рассмотренных результатов проверок Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора - индивидуального предпринимателя, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов;
- ✓ осуществляет внутренний мониторинг процедуры составления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности;
- ✓ принимает решения в отношении внутреннего контроля и внутреннего аудита по поручению Наблюдательного совета;
- ✓ осуществляет выбор аудиторской организации, аудитора-индивидуального предпринимателя и организует необходимое взаимодействие с ними.

Правление Банка организует СВК, деятельность Службы внутреннего аудита, Отдела внутреннего контроля и обеспечивает достижение Банком целей и выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Правление Банка утверждает локальные нормативные правовые акты, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, установления лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивать их эффективное применение на практике.

Правление Банка:

- ✓ осуществляет внутренний мониторинг эффективности СВК и контролирование устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля; осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц, в том числе при осуществлении крупных сделок;
- ✓ осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков, в том числе
 - недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние основных банковских рисков,
 - предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска,
 - контроль адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка,

контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

- ✓ рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффективности СВК, его отдельных направлений и видов;
- ✓ организывает эффективную систему передачи и обмена информацией, которая должна обеспечивать поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;
- ✓ не допускает утверждения локальных нормативных правовых актов Банка и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства Республики Беларусь и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, принимать меры по совершенствованию СВК;
- ✓ обеспечивает предотвращение случаев легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- ✓ принимает меры по совершенствованию СВК;
- ✓ иное в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке:

- ✓ проводит внутренний мониторинг соблюдения контрольных процедур и их полноты;
- ✓ разрабатывает политику Банка по организации внутреннего контроля и иные локальные нормативные правовые акты, регламентирующие методики и процедуры внутреннего контроля;
- ✓ согласовывает локальные нормативные акты Банка, положения о структурных подразделениях Банка, должностные инструкции;
- ✓ участвует в разработке Стратегии Банка;
- ✓ согласовывает организационную структуру на предмет наличия конфликта интересов; рассматривает операционные инциденты;
- ✓ участвует во внедрении новых банковских продуктов (услуг), автоматизации бизнес-процессов Банка;
- ✓ организует последующий контроль в Банке;
- ✓ вносит предложения по совершенствованию СВК;
- ✓ иное в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей:

- ✓ осуществляют контролирование правильности и законности проводимых операций, а также предупреждают возникновение конфликта интересов;
- ✓ обеспечивают правильность отражения операций (сделок) в учете, финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности, управленческой и другой информации;

- ✓ своевременно и полно информируют руководство и других ответственных лиц подразделений о возникающих нарушениях и ошибках, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка;
- ✓ вносят предложения по повышению эффективности деятельности Банка и СВК .