

## Описание системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля (далее – СВК) входит в систему корпоративного управления, направленного на реализацию целей и стратегии развития Банка, включающих обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

Банк при организации и функционировании СВК обеспечивает:

- уровень финансовой надежности и защиты информации в соответствии с характером и объемами осуществляемых им банковских операций и иной деятельности;
- постоянное участие органов управления в организации и функционировании СВК, а также четкое распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;
- распределение ответственности между Наблюдательным советом, Аудиторским комитетом, Правлением Банка, иными коллегиальными органами, подразделениями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подразделения по осуществлению внутреннего контроля и комплаенс-контроля, в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности и взаимодействие между всеми указанными участниками системы внутреннего контроля.

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

В Банке приняты меры по обеспечению постоянного участия органов управления в организации и функционировании СВК, а также четкое распределение полномочий по осуществлению контроля и ответственности между Наблюдательным советом, Аудиторским комитетом, Правлением, иными коллегиальными органами, структурными подразделениями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подразделениями по осуществлению внутреннего контроля и комплаенс-контроля, 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:

- эффективности финансовой и хозяйственной деятельности при осуществлении банковских операций и иной деятельности;
- достоверности, полноты и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;
- защиты информации;

- контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также локальных правовых актов (далее – ЛПА) Банка и применяемых Банком стандартов деловой практики, определяющих его внутреннюю политику и процедуры, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ).

Контроль в Банке осуществляется следующими участниками СВК в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Республики Беларусь, Уставом, Положением по организации системы внутреннего контроля и иными ЛПА и распорядительными документами Банка:

- Общим собранием акционеров;
- Ревизионной комиссией;
- Наблюдательным советом;
- Аудиторским комитетом;
- Комитетом по рискам;
- Правлением;
- Председателем Правления (его заместителями);
- Членами Правления;
- Иными коллегиальными органами Банка;
- Главным бухгалтером (его заместителем);
- Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке;
- Подразделениями по осуществлению внутреннего контроля и комплаенс-контроля;
- Структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка (в соответствии с организационной структурой и штатным расписанием Банка).

Наблюдательный совет Банка осуществляет:

- ✓ регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетности по вопросам функционирования СВК, обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля/комплаенс-контроля, и мер по повышению их эффективности;
- ✓ принятие решений об осуществлении Банком необходимых мер, направленных на повышение эффективности СВК;
- ✓ рассмотрение результатов оценки эффективности СВК, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, предоставление указаний Правлению Банка по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;
- ✓ рассмотрение информации о результатах аудиторских проверок и иных документов по организации и функционированию СВК;
- ✓ принятие 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;

- ✓ рассматривает вопросы, связанные с реализацией Политики информирования, в том числе дает указания Правлению Банка по устранению выявленных нарушений;
- ✓ принятие стратегических решений по совершенствованию СВК.

Аудиторский комитет:

- ✓ осуществляет мониторинг выполнения решений Наблюдательного совета, принятых в отношении СВК;
- ✓ проводит оценку эффективности СВК, и регулярно представляет Наблюдательному совету свои рекомендации и предложения по вопросам состояния и совершенствования данной системы;
- ✓ представляет Наблюдательному совету информацию о выявленных существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности банка, которые могут привести к негативным последствиям;
- ✓ принимает решения в отношении внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, по поручению Наблюдательного совета;
- ✓ анализирует и оценивает исполнение в Банке Политики по управлению конфликтом интересов;
- ✓ проводит мониторинг и анализ эффективности функционирования в Банке системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в банке;
- ✓ осуществляет контроль за проведением специальных расследований по вопросам случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- ✓ проводит мониторинг реализации в Банке мер, принятых по фактам информирования о незаконных и (или) неэтичных действиях работников и иных нарушениях;
- ✓ выполняет иные функции, определяемые Наблюдательным советом.

Правление Банка осуществляет:

- ✓ предварительное рассмотрение отчетности о результатах мониторинга СВК перед вынесением указанной отчетности на рассмотрение Аудиторского комитета и Наблюдательного совета;
- ✓ обеспечение выполнения решений Наблюдательного совета, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;
- ✓ обеспечение информирования Аудиторского комитета и Наблюдательного совета Банка о результатах мониторинга СВК;
- ✓ рассмотрение управленческой отчетности, содержащей материалы и результаты периодических оценок эффективности СВК, его отдельных направлений и видов;
- ✓ мониторинг эффективности СВК, устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;
- ✓ организацию эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

- ✓ обеспечение выполнения решений Наблюдательного совета Банка по повышению эффективности СВК и устранению выявленных по результатам мониторинга недостатков функционирования СВК;
- ✓ не допущение утверждения ЛПА Банка и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, принимает меры по совершенствованию СВК.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке:

- ✓ координирует и контролирует деятельность должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль/комплаенс-контроль в отдельных структурных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);
- ✓ обеспечивает выполнение решения руководства Банка относящиеся к внутреннему контролю/комплаенс-контроля в Банке;
- ✓ организывает мониторинг за функционированием СВК;
- ✓ подготавливает и доводит результат мониторинга СВК до сведения Правления Банка, Аудиторского комитета и Наблюдательного совета;
- ✓ вносит на рассмотрение руководства Банка предложения по вопросам внутреннего контроля/комплаенс-контроля;
- ✓ организывает разработку ЛПА, регламентирующих внутренний контроль/комплаенс-контроль в Банке;
- ✓ участвует в разработке процедур по предупреждению и ликвидации нарушений в деятельности Банка;
- ✓ осуществляет консультации работников Банка в целях разработки процедур внутреннего контроля/комплаенс-контроля;
- ✓ рассматривает операционные инциденты;
- ✓ участвует в разработке Стратегии Банка;
- ✓ организывает последующий контроль;
- ✓ вносит предложения по совершенствованию внутреннего контроля/комплаенс-контроля.

Работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей:

- осуществляют контроль правильности и законности проводимых операций, а также предупреждают возникновение конфликта интересов;
- обеспечивают правильность отражения операций (сделок) в учете, бухгалтерской (финансовой), 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 негативные последствия для банка;
- вносят предложения по повышению эффективности деятельности Банка и СВК.