

## Описание системы внутреннего контроля

В основе организации системы внутреннего контроля (далее – СВК), реализованной в Банке, лежит системный подход, базирующийся на требованиях законодательства по организации надлежащей СВК, системы управления рисками в банках, требованиях качественного управления Банком в условиях постоянного совершенствования законодательства, усложнения целевых ориентиров деятельности Банка, возникновения ранее не учтенных рисков при наличии развитой территориальной сети.

При этом внутренний контроль по всем видам банковских операций рассматривается как составная часть повседневной деятельности Банка, как постоянно осуществляемый на всех уровнях процесс.

В СВК задействованы органы управления, подразделения и работники всех уровней организационной структуры Банка, включая Службу внутреннего аудита и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, практику и процедуры, обеспечивающие недопущение вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие преступный характер. Работа в области внутреннего контроля охватывает все направления деятельности и все виды рисков, которым подвергается Банк.

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, регулирующих, в том числе вопросы предупреждения конфликта интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Целями СВК Банка являются:

- 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 финансовой, бухгалтерской, 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, и финансированием террористической деятельности, а также

своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в государственные органы.

В настоящее время в Банке назначено лицо, ответственное за внутренний контроль в ЗАО «Банк «Решение» - заместитель Председателя Правления ЗАО «Банк «Решение».

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);
- Отделом АМЛ-аудита;
- Структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка.

В свою очередь Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию СВК, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля.

Наблюдательный совет:

- устанавливает лимиты на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются исполнительным органом Банка и (или) руководителем Банка;
- регулярно рассматривает результаты 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;
- рассматривает управленческую отчетность по вопросам функционирования СВК;
- рассматривает информацию Аудиторского комитета о результатах проверок Службы внутреннего аудита;
- принимает меры, обеспечивающие своевременное устранение Правлением Банка нарушений законодательства Республики Беларусь,

злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора - индивидуального предпринимателя, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

- принимает стратегические решения по совершенствованию СВК.

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 и обеспечивает достижение Банком целей и выполнение задач, установленных Наблюдательным советом в данной области.

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:

- обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц, в том числе при осуществлении крупных сделок;
- осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;
- осуществляет внутренний мониторинг эффективности СВК и контролирование устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;
- 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.

#### 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