

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк) в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь организована система внутреннего контроля, основной целью которой является обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующего характеру и объемам осуществляемым банковских операций.

Внутренний контроль – процесс, осуществляемый Банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка.

Система внутреннего контроля – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

Целями функционирования системы внутреннего контроля Банка являются:

- содействие в защите интересов акционеров и клиентов, достижении стратегических целей, исключении конфликта интересов и условий его возникновения, поддержке эффективного корпоративного управления Банком;
- создание условий для защиты Банка от внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе деятельности Банка; содействие в обеспечении соблюдения Банком требований законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка;
- создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной финансовой, бухгалтерской, статистической, управленческой и иной отчетности о деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей;
- содействие в обеспечении сохранности активов и эффективного использования ресурсов и потенциала Банка.

В организационную структуру системы внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание Акционеров Банка;
- Ревизор Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Аудиторский комитет Совета директоров Банка;
- Правление Банка;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;
- комитеты, создаваемые Правлением Банка;
- департамент внутреннего аудита,
- департамент внутреннего контроля,
- структурные подразделения Банка, работники Банка всех уровней.

Совет директоров Банка обеспечивает создание и функционирование в Банке адекватной и действенной системы внутреннего контроля, исключение

конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля, соблюдение требований законодательства Республики Беларусь.

Для общего руководства и обеспечения деятельности системы внутреннего контроля, Департамента внутреннего аудита Советом Директоров Банка создан Аудиторский комитет, который по вопросам внутреннего контроля:

анализирует процесс реализации целей и стратегии Банка, выполнения решений Совета Директоров Банка;

представляет на рассмотрение Совета Директоров Банка свои рекомендации и регулярные отчеты.

За организацию системы внутреннего контроля в Банке, деятельности Департамента внутреннего аудита и обеспечение достижения Банком целей и выполнения задач, установленных Советом Директоров Банка в области внутреннего контроля отвечает Правление Банка.

Комитеты и комиссии, создаваемые в соответствии с решениями Правления Банка, участвуют в осуществлении внутреннего контроля в соответствии с положениями о данных комитетах, иными локальными нормативными правовыми актами Банка, путем принятия по вопросам, входящим в компетенцию данных комитетов, соответствующих решений, определения условий банковских и иных операций (сделок), иной деятельности Банка, осуществления иных действий, направленных на достижение целей системы внутреннего контроля.

По согласованию с Советом Директоров Банка назначено должностное лицо, ответственное за организацию внутреннего контроля в Банке, которое одновременно возглавляет департамент внутреннего контроля и выполняет следующие функции:

координирует и контролирует деятельность подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);

организует разработку локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля;

обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления Банка, Аудиторского комитета;

участвует во внутренней оценке корпоративного управления Банка.

Направлениями деятельности департамента внутреннего контроля являются:

участие в осуществлении мониторинга системы внутреннего контроля, оценка организационной структуры Банка, локальных нормативных правовых актов Банка, положений структурных подразделений, должностных инструкций работников Банка, договоров и правил, затрагивающих обслуживание клиентов Банка, на предмет наличия конфликта интересов или условий его возникновения, наличие и достаточность контрольных процедур;

координация работы системы внутреннего контроля в сфере

противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее - ПОД/ФТ), и участие в процессах ПОД/ФТ;

организация, координация и участие в процессе управления конфликтом интересов в деятельности Банка.

Руководители структурных подразделений Банка несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в возглавляемых подразделениях Банка, разрабатывают, формализуют, исполняют и обеспечивают эффективность контрольных процедур в возглавляемом структурном подразделении, осуществляют иные функции внутреннего контроля в рамках своих должностных обязанностей.

Работники Банка всех уровней 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 системы внутреннего контроля.

Основными видами внутреннего контроля являются: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль осуществляется до фактического свершения банковских и иных операций (сделок).

Текущий контроль за совершаемыми операциями и сделками, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению операций и сделок, установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня Банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей.

Последующий контроль осуществляется после совершения банковских и иных операций (сделок). В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования и визирования документов, оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели.

Система внутреннего контроля Банка организовывается по следующим направлениям:

контролирование достижения поставленных стратегических целей; контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и

хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских и иных операций (сделок);

контролирование эффективности управления активами и пассивами; контролирование сохранности активов и вложений Банка;

контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

контролирование распределения полномочий и ответственности;

контролирование соблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов Банка;

внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

контролирование эффективности функционирования системы управления рисками;

контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;

контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц; контролирование соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации.

В целях обеспечения бесперебойной и непрерывной работы автоматизированных систем и технических средств в Банке осуществляется:

общий контроль, состоящий из проводимых Банком процедур резервирования (копирования) данных и восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение жизненного цикла автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка контролирования безопасности физического доступа;

программный контроль, осуществляемый встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских и иных операций (сделок), такими как контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется органами управления Банка, Аудиторским комитетом Совета директоров Банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, департаментом внутреннего аудита, руководителями и работниками подразделений в пределах их компетенции.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, – Шулековский Валерий Владимирович, начальник департамента внутреннего контроля (решение Совета Директоров Банка от 29.08.2017, протокол № 14).