

Описание системы внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» и банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ»

В соответствии с требованиями законодательства в ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Банк) создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля, учитывающая подходы лучших международных практик.

Система внутреннего контроля в Банке направлена на достижение целей осуществления внутреннего контроля в части:

- 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 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.

Достижение целей системы внутреннего контроля обеспечивается в результате эффективного функционирования пяти взаимосвязанных компонентов:

- контрольная среда;

- оценка рисков;

- контрольные процедуры;

- информация и коммуникации;

- мониторинг (оценка эффективности).

Организационная структура системы внутреннего контроля соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабам осуществляемых им банковских и иных операций (сделок) и условиям деятельности Банка.

Функции и полномочия участников системы внутреннего контроля определены законодательством, локальными правовыми актами Банка и, в частности, включают следующее:

Наблюдательный Совет Банка обеспечивает организацию системы внутреннего контроля, рассматривает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля (в том числе с учетом представленной управленческой отчетности), принимает стратегические решения по её совершенствованию;

Правление Банка организует систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение задач, установленных Наблюдательным Советом Банка в области внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

Аудиторский комитет Наблюдательного Совета Банка осуществляет мониторинг выполнения решений Наблюдательного Совета Банка, принятых в отношении СВК, регулярно представляет Наблюдательному Совету Банка свои рекомендации и предложения по вопросам состояния и совершенствования системы внутреннего контроля.

В целях надлежащего обеспечения организации системы внутреннего контроля в Банке назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке – директор департамента внутреннего контроля и комплаенс Рижковский Эдуард Михайлович.

С целью организации СВК с учетом направлений, установленных законодательством, в департаменте внутреннего контроля и комплаенс созданы подразделение по осуществлению внутреннего контроля – управление внутреннего контроля, и подразделение комплаенс-контроля, включающее функции по ПОД/ФТ – управление комплаенс и финансового мониторинга.

Управление внутреннего контроля и управление комплаенс и финансового мониторинга подчиняются должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, и обеспечивают организацию и функционирование СВК по направлениям (задачам) деятельности Банка.

В Банке осуществляется внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, в форме предварительного, текущего и последующего контроля.

Банк, как головная организация банковского холдинга, организует систему внутреннего контроля в банковском холдинге на консолидированной основе. Система внутреннего контроля банковского холдинга включает уровень контроля Банком за деятельностью участников банковского холдинга.

Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг системы внутреннего контроля с целью проведения оценки эффективности и принятия необходимых мер по совершенствованию внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов.