

## **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.