

## Описание системы внутреннего контроля

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк) организована система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций.

Наличие в Банке эффективной системы внутреннего контроля является основой формирования надлежащей системы корпоративного управления, одним из важнейших условий обеспечения финансовой стабильности Банка, его успешной деятельности, обеспечивающей защиту интересов акционеров Банка, кредиторов и прочих заинтересованных лиц.

**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 (далее — ЛНПА).

**Система внутреннего контроля** – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, ЛНПА, определяющих стратегию, политику, методики и контрольные процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

**Целями организации и функционирования системы внутреннего контроля** Банка являются:

- производственно-финансовые цели: производственная и финансовая эффективность деятельности Банка;
- информационные цели: надежность, достоверность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации;
- комплаенс-цели: соблюдение законодательства Республики Беларусь, ЛНПА, условий обязательств перед контрагентами, третьими лицами, принципов профессиональной этики.

**В организационную структуру** системы внутреннего контроля Банка входят:

- общее собрание акционеров Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- совет директоров Банка;
- аудиторский комитет совета директоров Банка;
- правление Банка;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;
- комитеты, создаваемые в соответствии с решениями Правления Банка;
- управление внутреннего аудита;
- управление внутреннего контроля;
- управление финансового мониторинга;

- самостоятельные структурные подразделения;
- работники Банка всех уровней.

Совет директоров Банка обеспечивает создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения, обеспечивает соблюдение требований законодательства Республики Беларусь.

Правление Банка организует систему внутреннего контроля, деятельность управления внутреннего аудита и обеспечивает достижение Банком целей и выполнение задач, установленных советом директоров Банка в данной области. Правлением Банка утверждаются ЛНПА, 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, обеспечивает их эффективное применение на практике.

В целях надлежащего обеспечения организации системы внутреннего контроля назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое координирует и контролирует деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, организует разработку ЛНПА, 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.

Работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей:

- осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, ЛНПА, решениями органов управления Банка, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями, принципами профессиональной этики;
- осуществляют контроль правильности и законности осуществляемых операций;
- обеспечивают правильность отражения банковских и иных операций (сделок), иной деятельности Банка в учете, финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности (информации);
- предупреждают возникновение условий и (или) конфликта интересов;
- принимают участие в процессе актуализации ЛНПА, с учетом изменений в деятельности подразделения, работниками которого они являются;
- осуществляют иные действия, направленные на достижение целей системы внутреннего контроля.

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

Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения 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 операций и 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. Кроме того, 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;
- контроль эффективности СВК;
- контроль эффективности системы управления рисками;
- контроль надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации, который может включать в себя 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, ЛНПА;
- 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 Республики Беларусь к раскрытию информации;

- контролирование исключения конфликта интересов в деятельности Банка;

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

- контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками, обеспечения информационной безопасности.

Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе путем наблюдения за ее функционированием на всех уровнях управления в целях:

- оценки степени соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности Банка;

- выявления недостатков системы внутреннего контроля;

- разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

- осуществления контролирования реализации принятых решений.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется органами управления Банка, аудиторским комитетом совета директоров Банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, управлением внутреннего аудита, управлением внутреннего контроля, руководителями и работниками подразделений в пределах их компетенции. Периодичность осуществления мониторинга системы внутреннего контроля определяется исходя из масштабов и характера деятельности Банка.

Управление внутреннего аудита осуществляет независимый контроль и дает объективную оценку системе внутреннего контроля Банка.