

## Система внутреннего контроля

В соответствии с требованиями законодательства в ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) организована система внутреннего контроля, обеспечивающая надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок), иной деятельности.

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

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

Основными целями системы внутреннего контроля являются:

эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских и иных операций (сделок), иной деятельности, эффективность управления рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;

достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность;

соблюдение требований нормативных правовых актов Республики Беларусь, локальных правовых актов Банка;

исключение вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер, в том числе предотвращение и выявление финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством сведений в государственные органы.

Достижение целей системы внутреннего контроля осуществляется Банком посредством реализации следующих основных задач:

формирование оптимальной организационной структуры, сокращение лишних и неэффективных звеньев управления;

создание эффективной системы распределения полномочий, ответственности, подотчетности и подчиненности;

создание эффективной системы управления рисками;

организация постоянного мониторинга финансового состояния Банка, его надежности и ликвидности;

организация действенного мониторинга финансовых операций, подлежащих особому контролю;

обеспечение безопасности и актуальности информационных систем, а также сохранности активов Банка;

обеспечение качественного документирования и отражения в учете и отчетности осуществляемых операций и сделок;

формирование системы внутренней управленческой отчетности, организация системы информирования акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Система внутреннего контроля в Банке организуется в соответствии со следующими принципами:

принцип соответствия – система внутреннего контроля организуется адекватно характеру и объему осуществляемых Банком банковских и иных операций (сделок), иной деятельности с учетом сложности его организационной структуры;

принцип диверсификации и адаптации – использование различных процедур внутреннего контроля в зависимости от объекта внутреннего контроля, текущей необходимости и комплексности поставленных задач, постоянный мониторинг и адаптация под выполняемые Банком задачи и масштабы деятельности системы внутреннего контроля в целом;

принцип комплексного подхода – вовлечение всех работников Банка в процесс осуществления внутреннего контроля, постоянное участие органов управления Банка в организации и функционировании системы внутреннего контроля;

принцип всеобъемлемости – полный охват внутренним контролем всех направлений деятельности Банка, процессов и процедур;

принцип постоянства и непрерывности – постоянное функционирование системы внутреннего контроля и непрерывность осуществления процедур внутреннего контроля на всех направлениях деятельности Банка;

принцип независимости – четкое распределение полномочий по осуществлению банковских и иных операций (сделок) и внутреннего контроля, а также ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками всех уровней таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении таких операций (сделок);

принцип ответственности – каждый субъект внутреннего контроля за ненадлежащее выполнение контрольных функций несет ответственность, которая закрепляется в локальных правовых актах Банка;

принцип информационной достаточности – каждый субъект внутреннего контроля имеет доступ к информации в объеме, достаточном для выполнения должностных обязанностей и принятия решений в рамках, предусмотренных локальными правовыми актами, и ограничен в доступе к информации, не относящейся к его функциям.

Система внутреннего контроля Банка организуется 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 бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

контролирование распределения полномочий и ответственности;

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

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

контролирование эффективности 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 о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;

контролирование исключения конфликта интересов в деятельности Банка.

Совет директоров Банка обеспечивает организацию системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля.

Правление Банка организует систему внутреннего контроля и обеспечивает достижение Банком целей и выполнение задач, установленных Советом Директоров Банка в данной области. Правление Банка утверждает локальные 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 Банка, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля и обеспечивающих недопущение вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер, обеспечивает их эффективное применение на практике. Правление Банка также осуществляет контроль за уровнем операционного и репутационного рисков, дает оценку эффективности функционирования системы управления рисками и принимает соответствующие управленческие решения по минимизации (ограничению) рисков, рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты

и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля Банка, его отдельных направлений и видов.

Все работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей:

обеспечивают правильность отражения банковских и иных операций (сделок) в учете, бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности, управленческой и другой информации;

осуществляют контролирование правильности и законности проводимых операций путем мониторинга их соответствия законодательству, нормативным правовым актам Национального банка и локальным правовым актам Банка;

информируют непосредственного руководителя, руководителя подразделения внутреннего контроля, Председателя Правления Банка, его заместителей, о выявлении фактов нарушения законодательства, локальных правовых актов и ошибках, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка;

вносят предложения по повышению эффективности деятельности Банка и системы внутреннего контроля Банка.

Подразделение внутреннего аудита проводит проверку соблюдения всеми субъектами установленных процессов и процедур, дает независимую оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка, предлагает меры по ее совершенствованию.

Банк осуществляет следующие виды внутреннего контроля:

предварительный контроль носит предупреждающий характер, и предшествует совершению банковских и иных операций (сделок). Цель предварительного контроля заключается в предотвращении незаконных действий, действий с превышением полномочий до фактического совершения банковских и иных операций (сделок) и минимизации связанных с этим рисков;

текущий контроль за совершаемыми банковскими и иными операциями (сделками) и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских и иных операций (сделок), установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня Банка в процессе исполнения работниками возложенных на них обязанностей. Текущий контроль направлен на предупреждение отклонений от требований законодательства, локальных правовых актов Банка, своевременного и достоверного отражения банковских и иных операций (сделок) в бухгалтерском учете, обеспечения целевого использования средств и сохранности имущества Банка;

последующий контроль осуществляется после совершения банковских и иных операций (сделок). В процессе последующего контроля проверяется обоснованность и правильность совершения операций, соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками функций их должностным обязанностям, анализируется распределение обязанностей между

работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются возможные способы и меры по их устранению, корректируются прогнозируемые показатели.

Внутренний мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется всеми субъектами системы внутреннего контроля Банка в рамках своих полномочий.

Мониторинг системы внутреннего контроля проводится на постоянной основе путем:

наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля Банка на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности Банка;

выявления недостатков и разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;

контролирования реализации принятых управленческих решений.

В целях координации и контроля деятельности подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях Банка и по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам), организации разработки локальных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечения составления управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представления ее на рассмотрение органов управления Банка, аудиторского комитета Банка назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, входит в состав аудиторского комитета Банка и подотчетно Совету Директоров Банка.