

ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОАО «ПАРИТЕТБАНК» И БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

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

Целями системы внутреннего контроля Банка и банковского холдинга являются обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения законодательства Республики Беларусь, локальных правовых актов;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в государственные органы.

Для достижения поставленных целей система внутреннего контроля организована по следующим направлениям:

- контролирование достижения Банком поставленных стратегических целей;
- контролирование обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок;
- контролирование эффективности управления активами и пассивами;
- контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета (обеспечение качественного

документирования и отражения в учете осуществляемых операций и сделок), составления и представления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

- создание в Банке эффективной системы распределения полномочий, ответственности, подотчетности;
- контролирование соблюдения Банком требований законодательства Республики Беларусь, локальных правовых актов;
- контроль за организацией в Банке работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, включая организацию действенного мониторинга финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- создание эффективной системы управления рисками, присущей банковской деятельности;
- контролирование деятельности банковского холдинга и соблюдения его участниками требований законодательства и локальных правовых актов;
- контролирование обеспечения безопасности информационных систем и сохранности активов Банка;
- принятие мер по повышению надежности и ликвидности Банка;
- исключение конфликта интересов в деятельности Банка;
- формирование системы внутренней управленческой отчетности для акционеров и членов органов управления Банка;
- формирование оптимальной организационной структуры, сокращение лишних и неэффективных звеньев управления.

Система внутреннего контроля в Банке и иных участниках банковского холдинга является многоуровневой. Внутренний контроль как одна из функций управления является составной частью повседневной деятельности Банка и иных участников банковского холдинга, предметом ответственности каждого работника и осуществляется на каждом уровне организационной структуры Банка в целях количественной и качественной оценки результатов работы.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и иными локальными правовыми актами, осуществляют следующие участники:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- аудиторский комитет;
- комитет по рискам;
- комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Правление;
- Председатель Правления;
- комитеты, созданные Правлением;
- руководители структурных подразделений Банка;

- работники Банка всех уровней;
- служба финансового мониторинга;
- служба внутреннего контроля;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль;
- служба внутреннего аудита.

Общее собрание акционеров, Наблюдательный Совет, Правление и Председатель Правления Банка несут ответственность за создание в Банке надлежащей контрольной среды, внедрение культуры внутреннего контроля, поддержание высоких этических стандартов на всех уровнях деятельности Банка.

Аудиторский комитет отвечает за общий надзор над функционированием системы внутреннего контроля.

Комитет по рискам, комитет по кадрам и вознаграждениям реализуют принципы системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией.

Правление Банка организует разработку и эффективное функционирование системы внутреннего контроля путем утверждения локальных правовых актов, регламентирующих порядок реализации процедур внутреннего контроля подразделениями Банка по направлениям их деятельности.

Комитеты, созданные Правлением, реализуют принципы системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией.

Функции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, аудиторского комитета, Правления, Председателя Правления, а также комитетов, созданных при Правлении Банка, в сфере внутреннего контроля определяются Уставом Банка, положениями о Наблюдательном Совете, об аудиторском комитете, о Правлении, о комитетах Банка.

В Банке назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, создана служба внутреннего контроля и служба финансового мониторинга.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, осуществляет:

- содействие Наблюдательному Совету, Правлению и Председателю Правления в построении контрольной среды;
- выработку рекомендаций по описанию и внедрению в процессы контрольных процедур и закреплению ответственности за должностными лицами Банка;
- разработку и внедрение новых или изменение существующих контрольных процедур с учетом выявленных и оцененных рисков, в том числе по запросу структурных подразделений;
- участие в периодических проверках функционирования системы внутреннего контроля;
- координацию и контроль деятельности структурных подразделений в части осуществления внутреннего контроля;

- организацию разработки локальных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля;
- обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение Правлению, аудиторскому комитету и Наблюдательному Совету;
- организацию мероприятий по построению эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей масштабам и характеру деятельности Банка и банковского холдинга;
- участвует в разработке стратегии развития Банка, в части организации системы внутреннего контроля и иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и иными локальными правовыми актами.

Основными видами внутреннего контроля являются:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения банковских операций, иных сделок и направлен на предупреждение и минимизацию рисков с целью предупреждения негативных последствий.

Текущий контроль за совершаемыми банковскими и иными операциями и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских и иных операций, установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня Банка в процессе исполнения работниками возложенных на них обязанностей. Текущий контроль проводится для предупреждения фактов отклонений от требований законодательства Республики Беларусь, локальных правовых актов, своевременного и достоверного отражения банковских и иных операций в бухгалтерском учете, обеспечения целевого использования средств и сохранности имущества Банка.

Последующий контроль осуществляется после совершения банковских операций и иных 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.

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.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимую оценку системы внутреннего контроля.