



БЕЛАРУСКІ НАРОДНЫ БАНК
BELARUSKY NARODNY BANK

Описание системы внутреннего контроля

В ОАО «БНБ-Банк» (далее – Банк) организована система внутреннего контроля, основной целью которой является обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующей характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок), а также иной деятельности.

Внутренний контроль в Банке осуществляют Совет директоров; Правление Банка; должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке; подразделения и работники всех уровней, включая отдел внутреннего аудита, должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля, практику и процедуры, обеспечивающие недопущение вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер.

Совет директоров Банка обеспечивает организацию системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля, утверждает локальный нормативный акт, определяющий стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Правление Банка отвечает за организацию системы внутреннего контроля в Банке, деятельность службы внутреннего аудита и обеспечивает достижение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает локальные нормативные 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, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивая их эффективное применение на практике.

Советом директоров Банка создан **Аудиторский комитет**. Целью работы Аудиторского комитета являются общее руководство и обеспечение в Банке деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, а также выбора и организации взаимодействия с аудиторскими организациями, аудиторами – индивидуальными предпринимателями.

Для координации и контролирования деятельности подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам), в Банке по согласованию с Советом директоров назначено **должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке**.

В рамках системы внутреннего контроля работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей:

- осуществляют контролирование правильности и законности проводимых операций, а также предупреждают возникновение конфликтов интересов;
- обеспечивают правильность отражения операций (сделок) в учете, финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности, управленческой и иной информации;
- своевременно и полно информируют руководство и других ответственных лиц подразделений Банка о возникающих нарушениях и ошибках, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка;

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

Система внутреннего контроля в Банке 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 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, ЛНА 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;
- контролирование исключения конфликта интересов в деятельности Банка.

В целях своевременного принятия необходимых мер по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке на постоянной основе осуществляется **мониторинг системы внутреннего контроля** путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляют в рамках своих компетенций Совет директоров Банка, Аудиторский комитет, Правление Банка, Генеральный директор Банка, должностное лицо, ответственное за организацию внутреннего контроля в Банке, руководители структурных подразделений Банка.

Проверку деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности бизнес-процессов осуществляет **служба внутреннего аудита** Банка, которая создается на правах структурного подразделения Банка и действует на основании локального нормативного правового акта, утвержденного Советом директоров Банка.

Информация о назначении должностного лица, ответственного за внутренний контроль в ОАО «БНБ-Банк»

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке – начальник Управления внутреннего контроля Маценский Дмитрий Сергеевич (назначен решением Совета директоров Банка от 11 ноября 2013 г. № 33).