



БЕЛАРУСКІ  
НАРОДНЫ БАНК

## Описание системы внутреннего контроля

В ОАО «БНБ-Банк» (далее-Банк) организована система внутреннего контроля, основной целью которой является обеспечение упорядоченного и эффективного осуществления деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, обеспечения надлежащего уровня финансовой надежности, соответствующей характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок), а также иной деятельности.

Локальный нормативный правовой акт Банка определяет организацию системы внутреннего контроля в банковском холдинге на консолидированной основе. Участником банковского холдинга является организация, входящая в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Банк. Каждого участника Банковского холдинга (за исключением Банка) следует рассматривать как структурное подразделение Банка, являющееся участником системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль как одна из функций управления является составной частью повседневной деятельности Банка, предметом ответственности каждого работника и осуществляется на каждом уровне организационной структуры Банка в целях количественной и качественной оценки результатов работы Банка.

Система внутреннего контроля состоит из следующих функциональных блоков:

подсистема осуществления внутреннего контроля на местах, включающая предварительный, текущий и последующий контроль, осуществляемый работниками Банка и их непосредственными руководителями;

подсистема мониторинга состояния системы внутреннего контроля, включающая мониторинг отдельных направлений и видов деятельности Банка, контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

подсистема информирования о состоянии системы внутреннего контроля, включающая информационные потоки от участников системы внутреннего контроля к участникам, осуществляющим мониторинг, оценку эффективности и (или) принятие мер по улучшению системы внутреннего контроля;

подсистема проверки состояния системы внутреннего контроля, осуществляемой Службой внутреннего аудита, Аудиторским комитетом и Советом директоров.

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 является 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, в том числе на предмет соблюдения требований законодательства Республики Беларусь и установленных внутренних процедур;

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

соблюдают лимиты и иные ограничения, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля;

своевременно и полно информируют непосредственного руководителя и других ответственных лиц Банка о нарушениях, ошибках и недостатках, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка;

вносят непосредственным руководителям предложения по повышению эффективности деятельности Банка и системы внутреннего контроля;

осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль, в соответствии с требованиями Банка.

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.

**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, Служба внутреннего контроля, 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 создана 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 - начальника Комплаенс управления Панкевич Иван Анатольевич (назначен решением Совета директоров Банка от 28 марта 2019 г. № 10).