

Система внутреннего контроля

В Банке функционирует Система внутреннего контроля, которая состоит из совокупности органов управления, а также подразделений и служащих, представляющих три уровня (линии) защиты, обеспечивающих реализацию установленных законодательством, внутренними и учредительными документами Банка целей и задач для достижения долгосрочных целей, определенных Стратегией развития Банка, и поддержания надежных систем управления рисками и капиталом и высокого уровня корпоративного управления



Процедуры внутреннего контроля организованы на всех этапах проведения операций и сделок Банка. Система внутреннего контроля построена по принципу ее постоянства и непрерывности деятельности. Распределение должностных обязанностей между работниками осуществляется с учетом исключения конфликта интересов. Мониторинг и совершенствование Системы внутреннего контроля в целях приведения ее в соответствие требованиям Банка России с учетом изменений в характере и масштабах совершаемых операций, в уровне и сочетании принимаемых Банком рисков производится на постоянной основе.

Каждый орган Системы внутреннего контроля выполняет функции в соответствии со своей компетенцией. Контроль организации деятельности в рамках Системы внутреннего контроля осуществляют органы управления Банка. Для этого в Банке введены процедуры информирования органов управления подразделениями, являющимися органами Системы, о недостатках функционирования Системы внутреннего контроля и возникающих в деятельности Банка рисках и о принимаемых мерах по их минимизации. Данные процедуры обеспечивают своевременное реагирование органов управления на меняющиеся обстоятельства и принятие управленческих решений, соответствующих уровню риска.

Портрет Банка	04
Стратегия развития	20
Обзор деятельности	28
Обзор финансовых результатов	52
Устойчивое развитие	56
Корпоративное управление	66
Приложения	80

Служба комплаенс-контроля

Служба комплаенс-контроля выполняет функции Службы внутреннего контроля, осуществляет выявление факторов регуляторного риска при проведении обследований направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, расследование событий регуляторного риска с составлением рекомендаций по их минимизации.

Служба осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий, а также оценивает эффективность управления регуляторным риском. Служба проводит текущий мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов регулирующих органов с доведением информации до руководителей профильных подразделений с постановкой задач на внедрение изменений в бизнес-процессы и внутренние документы Банка, контролирует наличие конфликта интересов, в том числе при согласовании всех внутренних документов Банка, включая документы по новым продуктам и услугам.

Результаты расследований/обследований, а также информация о выполнении подразделениями рекомендаций и поставленных Службой комплаенс-контроля задач доводится до сведения органов управления. Служба комплаенс-контроля разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии внутренние нормативные документы по управлению регуляторным риском, о противодействии коммерческому подкупу и коррупции, о предотвращении конфликта интересов. Кроме того, Служба комплаенс-контроля проводит антикоррупционную экспертизу при согласовании внутренних документов.

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита (ДВА) в рамках выполнения своих функций осуществляет проверки соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных им методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которых является оценка эффективности функционирования Системы внутреннего контроля Банка, оценка эффективности Системы управления рисками Банка, оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

ДВА использует в своей деятельности рискоориентированный подход, направленный на выявление в первую очередь тех нарушений, которые с наибольшей вероятностью способны создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

ДВА оперативно информирует руководителей проверяемых подразделений о выявленных нарушениях с целью принятия незамедлительных мер по их устранению.

ДВА осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями по результатам проверок мер, информация о результатах доводится до сведения органов управления Банка в установленном порядке.

Система внутреннего контроля обеспечивает исключение вовлеченности Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Служба финансового мониторинга

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) в Банке создана Служба финансового мониторинга. Разработана внутренняя нормативная база (Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ, программы, порядки), которая обеспечивает:

- выполнение требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган;
- применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- сохранение конфиденциальности сведений/информации, полученных в результате реализации вышеуказанных Правил, а также о мерах, принимаемых Банком в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ призван обеспечить:

- минимизацию риска проникновения в Банк преступных доходов и, как следствие, защиту от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с вовлечением Банка в проведение операций, связанных с ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- исключение вовлечения и соучастия сотрудников Банка в операции, целью которых является ПОД/ФТ и ФРОМУ.