

Внутренний аудит

В Банке выстроен систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Независимые и объективные гарантии и консультации для достижения целей и совершенствования работы Банка обеспечивает Департамент внутреннего аудита (ДВА).

Департамент проверяет соблюдение законодательства и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка, а также установленных правил и процедур.

Ключевые цели работы Департамента:

- проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, а также выполнения управленческих решений;
- проверка и оценка эффективности Системы управления рисками, а также методологии оценки рисков и процедур управления ими;

- проверка надежности системы контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка способов обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности операций и сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля и подразделений, отвечающих за управление банковскими рисками;
- оценка эффективности системы корпоративного управления Банка.

ДВА применяет рискориентированный подход: наиболее часто проверяются те направления деятельности, нарушения на которых с наибольшей вероятностью создают угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или могут повлиять на финансовую устойчивость Банка. Сведения о таких нарушениях, ошибках и недостатках, а также рекомендации по их устранению направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка.

ДВА оперативно информирует руководителей проверяемых подразделений о выявленных нарушениях, недостатках или ошибках, а также контролирует эффективность принятых ими мер и информирует о достигнутых результатах органы управления Банка.

В 2022 году ДВА работал в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов. Все запланированные мероприятия выполнены в полном объеме и в установленный срок.

Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы внутреннего контроля

Совет директоров дважды в год рассматривает и утверждает Отчет о результатах деятельности ДВА. В 2022 году работа ДВА проводилась в соответствии с утвержденным Положением о ДВА, а также в соответствии с Планом работы на 2022 год, что позволяет на постоянной основе осуществлять

мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией принятых решений.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ в 2022 году

Для обеспечения противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения (ПОД/ФТ и ФРОМУ)¹ в Банке:

- функционирует самостоятельное структурное подразделение, которое возглавляет специальное должностное лицо, соответствующее квалификационным требованиям Банка России²;
- разработана внутренняя нормативная база (Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ, программы, порядки).

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ организован в соответствии с требованиями законодательства³ и нормативных актов Банка

России с учетом основных направлений работы Банка, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями. Он призван:

- исключить вовлечение и соучастие сотрудников Банка в операциях клиентов Банка, направленных на ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- минимизировать риски проникновения в Банк преступных доходов и защитить его от репутационных и финансовых рисков, связанных с вовлечением в подобные операции.

¹ В целях реализации требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

² Указание Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

³ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.