

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Новикомбанк полностью соблюдает требования законодательства и нормативных актов Банка России к организации системы внутреннего контроля. Ей охвачены все этапы проведения операций и сделок Банка

Организация Системы внутреннего контроля

Положение о системе внутреннего контроля Новикомбанка определяет, что она состоит из совокупности органов управления, а также подразделений и служащих, представляющих три уровня (линии) защиты. Цели Системы внутреннего контроля:

- достижение долгосрочных целей, установленных Стратегией развития;
- поддержание надежных систем управления рисками и капиталом;
- обеспечение высокого уровня корпоративного управления.

Первая линия защиты

Первая линия защиты осуществляет текущий контроль и выявляет наиболее рискованные зоны деятельности. Она включает руководителей подразделений всех уровней, которые генерируют риски в процессе работы, а также контролирующих сотрудников.

Вторая линия защиты

Вторая линия защиты обеспечивает и отслеживает внедрение эффективной Системы внутреннего контроля. Она включает:

- Председателя Правления и Правление;
- главного бухгалтера Банка и филиалов и их заместителей;
- руководителей филиалов и дополнительных/операционных офисов и их заместителей;
- Службу комплаенс-контроля;
- Департамент анализа и контроля рисков;
- Департамент кредитных рисков;
- Департамент андеррайтинга;
- Службу по управлению рисками устойчивого развития;
- Службу финансового мониторинга;
- Службу внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Департамент информационной безопасности;
- Юридический департамент;
- иные подразделения, осуществляющие внутренний контроль;
- коллегиальные органы.

Третья линия защиты

Третья линия защиты анализирует созданные системы управления и оценивает их эффективность, а также предоставляет органам управления оценку созданных систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками. Она включает:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по аудиту Совета директоров;
- Департамент внутреннего аудита.

Система основана на принципах постоянства и непрерывности деятельности. Процедуры внутреннего контроля организованы на всех этапах проведения операций и сделок Банка. Распределение должностных обязанностей между работниками исключает конфликт интересов. Банк постоянно проводит мониторинг и совершенствование системы в соответствии с требованиями Банка России, с учетом изменений в характере и масштабах операций, а также в уровне и сочетании принимаемых рисков.

Подразделения Банка, являющиеся органами Системы внутреннего контроля, информируют органы управления о недостатках Системы внутреннего контроля, о возникающих рисках, а также о мерах по их минимизации. Органы управления своевременно реагируют на меняющиеся обстоятельства и принимают решения в соответствии с уровнем риска.

Служба комплаенс-контроля

Служба комплаенс-контроля (Служба внутреннего контроля)¹ выполняет следующие функции:

- проводит обследования направлений деятельности с высоким уровнем регуляторного риска, а также расследования событий регуляторного риска;
- составляет рекомендации по минимизации выявленных факторов регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, а также определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- отслеживает изменения законодательства и нормативных правовых актов регулирующих органов и информирует о них руководителей профильных подразделений;
- ставит задачи по внедрению изменений в бизнес-процессы и внутренние документы Банка;

- контролирует наличие конфликта интересов, в том числе при согласовании внутренних документов;
- информирует органы управления о результатах обследований/расследований и результатах выполнения подразделениями рекомендаций, а также задач на внедрение изменений в соответствии с требованиями законодательства;
- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы по управлению регуляторным риском, о противодействии коммерческому подкупу и коррупции, а также о предотвращении конфликта интересов;
- проводит антикоррупционную экспертизу при согласовании внутренних документов.