

## Описание системы внутреннего контроля

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк) организована система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

Наличие в Банке эффективной системы внутреннего контроля является основой формирования надлежащей системы корпоративного управления, одним из важнейших условий обеспечения финансовой стабильности Банка, его успешной деятельности, обеспечивающей защиту интересов акционеров Банка, кредиторов и прочих заинтересованных лиц.

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком в целях обеспечения:

эффективности финансовой и хозяйственной деятельности при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

достоверности, полноты и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;

защиты информации;

контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также локальных правовых актов (далее – ЛПА) и применяемых Банком стандартов деловой практики, определяющих его внутреннюю политику и процедуры, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Система внутреннего контроля – совокупность процесса внутреннего контроля, организационной структуры, ЛПА, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, обеспечивающая достижение целей осуществления внутреннего контроля.

В организационную структуру системы внутреннего контроля Банка входят следующие участники системы внутреннего контроля (далее – СВК):

- совет директоров Банка;
- правление Банка;
- аудиторский комитет совета директоров Банка;
- иные комитеты, созданные в соответствии с решением органов правления Банка, уполномоченных лиц;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;
- подразделение по осуществлению внутреннего контроля;
- подразделение комплаенс-контроля;

- иные подразделения Банка;
- работники Банка всех уровней.

Участники СВК принимают участие в осуществлении внутреннего контроля в соответствии с законодательством, Уставом Банка, положениями об органах (комитетах, подразделениях), иными ЛПА, путем принятия решений, утверждения ЛПА по вопросам, входящим в их компетенцию, определения условий банковских операций и иной деятельности Банка, осуществления иных действий, направленных на достижение целей СВК.

Основными формами внутреннего контроля являются: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль проводится до фактического осуществления банковских операций и иной деятельности Банка.

Текущий контроль за осуществляемыми банковскими операциями и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур осуществляется в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей.

Последующий контроль проводится после осуществления банковских операций и иной деятельности. В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность осуществления банковских операций и иной деятельности.

В Банке организована и функционирует СВК по направлениям (задачам), определенным нормативным правовым актом Национального банка, регламентирующим организацию корпоративного управления в банках.

Банк осуществляет мониторинг СВК на постоянной основе путем наблюдения за ее функционированием на всех уровнях управления в целях:

- оценки степени соответствия СВК масштабам и характеру деятельности Банка;
- выявления недостатков СВК;
- разработки предложений по совершенствованию СВК;
- осуществления контролирования реализации принятых решений.

Мониторинг СВК представляет собой систему мероприятий, позволяющую непрерывно отслеживать состояние СВК, оперативно ее изменять, выявлять результаты воздействия на нее различных бизнес-процессов (процессов) и факторов. Мониторинг СВК осуществляется по всем бизнес-процессам (процессам) Банка участниками СВК.