Внутренний аудит

В НОВИКОМе 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. Структурное подразделение проверяет соблюдение законодательства и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка, установленных правил и процедур.

Департамент внутреннего аудита применяет рискориентированный подход: наиболее часто проверяются те направления деятельности, в которых нарушения угрожают 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. Департамент 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 2025 году Департамент внутреннего аудита работал в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов. Все запланированные мероприятия, включая проверки, осуществлены в соответствии с утвержденным Советом директоров планом работ в полном объеме в установленный срок.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля

Совет директоров рассматривает и утверждает Отчет о результатах деятельности Департамента внутреннего аудита, в котором описывается состояние системы внутреннего контроля. Это позволяет постоянно мониторить СВК, оценивать степень ее соответствия характеру и масштабу операций и уровню рисков Банка, выявлять в ней недостатки, разрабатывать предложения и контролировать выполнение принятых решений.

Для повышения качества функционирования системы внутреннего контроля в НОВИКОМе Департамент внутреннего аудита осуществил внутреннюю оценку ее работы с учетом результатов анализа эффективности управления рисками и внутреннего контроля, полученных в рамках проведенных проверок.

Результаты 2025 года показали, что организация внутреннего контроля Банка в целом соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Функции, выполняемые подразделениями в рамках системы внутреннего контроля, соответствуют задачам, определенным в их положениях. Выявленные нарушения, недостатки и ошибки не несут угрозы интересам кредиторов и вкладчиков и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Таким образом, качество работы системы внутреннего контроля НОВИКОМа признано удовлетворительным.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ

В соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ[1], подзаконными нормативными актами Банка России в НОВИКОМе действуют Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила ВК по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ).

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ организован в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных актов Банка России с учетом основных направлений деятельности Банка, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями. За реализацию Правил ВК по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ отвечает самостоятельное структурное подразделение, которое возглавляет работник, соответствующий квалификационным требованиям Банка России[2].

Внутренний контроль по ПОД/ФТ и ФРОМУ призван обеспечить:

- исключение вовлечения Банка и его работников в проведение сомнительных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения;
- соответствие действующей в Банке системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации;
- минимизацию риска проникновения в Банк преступных доходов и защиту от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с вовлечением Банка в проведение подозрительных операций.

[1] Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[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».