Система внутреннего контроля

В соответствии с Положением о системе внутреннего контроля в НОВИКОМе функционирует многоуровневая система внутреннего контроля (СВК), обеспечивающая надежность управления, соблюдение законодательства и защиту от рисков.

Внутренний контроль осуществляют органы управления, подразделения и работники Банка в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами.

СВК призвана обеспечивать:

- эффективное управление финансами, активами и банковскими рисками;
- достоверность, полноту, объективность и своевременность подготовки и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- предотвращение вовлечения Банка и его работников в противоправную деятельность, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- своевременное представление сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя три уровня (линии) защиты.

I линия защиты

Текущий контроль и выявление наиболее рисковых зон деятельности
- Руководители подразделений, генерирующих риски
- Работники, уполномоченные выполнять контроль текущей деятельности

II линия защиты

Мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля
- Председатель Правления Банка и Правление
- Главные бухгалтеры Банка и филиалов и их заместители
- Руководители филиалов и офисов и их заместители
- Служба комплаенс-контроля
- Подразделения управления рисками
- Служба финансового мониторинга
- Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг
- Департамент информационной безопасности
- Отдел валидации моделей

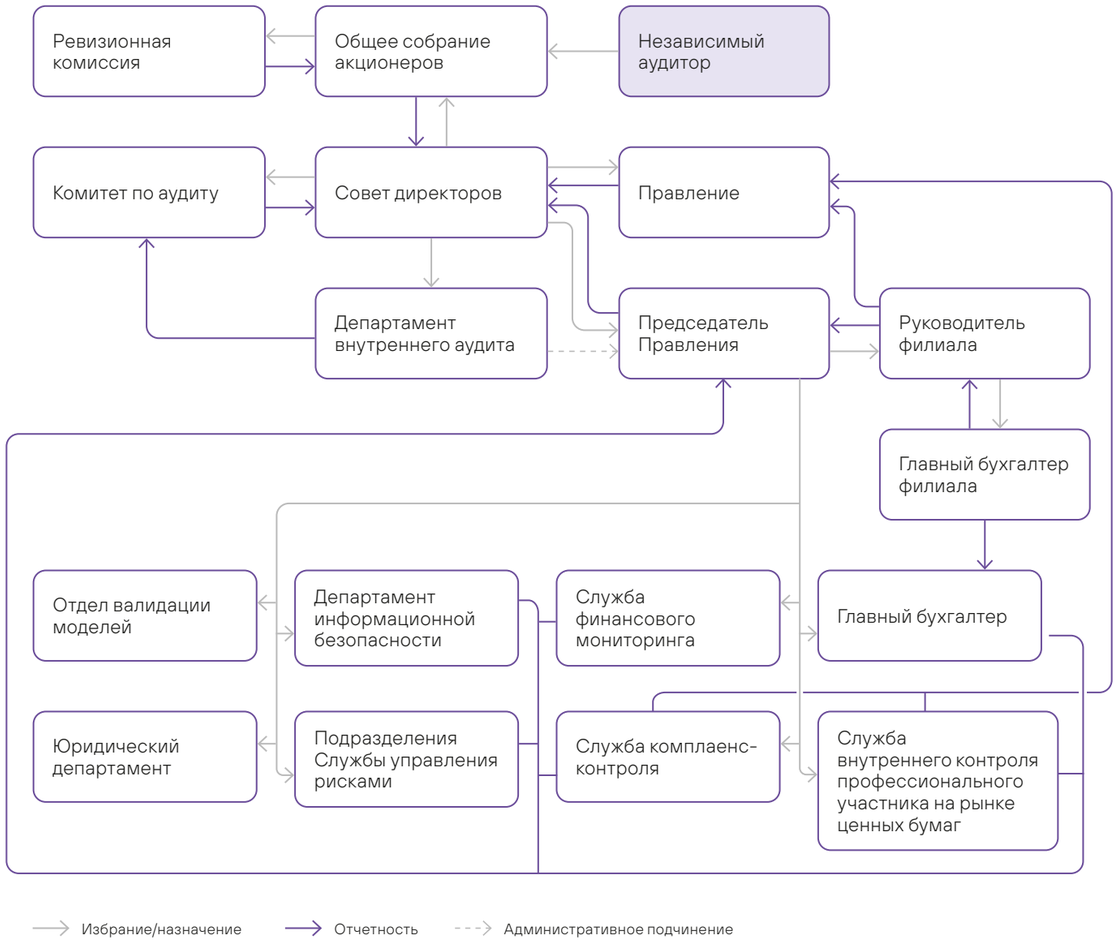
III линия защиты

Анализ и оценка эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками
- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Комитет по аудиту Совета директоров
- Департамент внутреннего аудита

Процедуры внутреннего контроля организованы на всех этапах проведения операций и сделок Банка. Система внутреннего контроля построена по принципам постоянства и непрерывности деятельности. Распределение должностных обязанностей между работниками осуществляется с учетом исключения конфликта интересов. В Банке ведутся постоянный мониторинг и совершенствование Системы внутреннего контроля для соответствия требованиям Банка России с учетом изменений в характере и масштабах операций, а также в уровне и сочетании рисков.

Контроль СВК осуществляют органы управления Банка. Для этого предусмотрены процедуры информирования органов управления о недостатках функционирования СВК, возникающих рисках и мерах по их минимизации. Данные процедуры обеспечивают своевременное реагирование органов управления на меняющиеся обстоятельства и принятие управленческих решений, соответствующих уровню риска.

Участники СВК и их компетенции



Общее собрание акционеров

- Избрание / прекращение полномочий членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии Банка
- Назначение аудитора Банка
- Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- Распределение прибыли
- Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных законодательством
- Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность органов управления Банка
- Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»

Комитет по аудиту Совета директоров

- Анализ систем внутреннего контроля Банка и разработка рекомендаций Совету директоров по их совершенствованию
- Оценка общей эффективности функционирования внутреннего контроля, включая рассмотрение информации о любых фактах комплаенс-риска
- Анализ эффективности принимаемых руководством Банка мер в отношении обнаруженных по результатам проверок и расследований фактов несоблюдения законодательных норм и требований
- Обеспечение надзора за работой системы внутреннего контроля, анализ деятельности и ресурсов, оценка ее эффективности
- Предварительное рассмотрение Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка
- Рассмотрение и оценка ежегодного плана проверок Департамента внутреннего аудита, последующее вынесение на заседание Совета директоров вопроса о его утверждении с приложением в случае наличия замечаний и предложений
- Мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита
- Рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) директора Департамента внутреннего аудита и оценка эффективности выполнения возложенных на него функций
- Анализ отчетов Департамента внутреннего аудита и рекомендации Совету директоров об утверждении указанных отчетов

Совет директоров

- Создание и оценка функционирования эффективного внутреннего контроля
- Утверждение порядка предотвращения конфликта интересов
- Утверждение плана действий, обеспечивающих непрерывность деятельности и (или) ее восстановление в нестандартных и чрезвычайных ситуациях
- Регулярное рассмотрение результатов анализа эффективности внутреннего контроля
- Обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля, а также мер по повышению его эффективности
- Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Департементом внутреннего аудита, ответственным работником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внешним аудитором и т. д.
- Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департемента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов
- Своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков
- Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия для эффективной оценки банковских рисков
- Своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков
- Принятие документов по вопросам взаимодействия Департемента внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка
- Исключение принятия правил и (или) применения практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству, целям внутреннего контроля и т. д.

В области проведения внешнего аудита

- Выработка для Совета директоров рекомендаций по выбору аудиторов Банка для утверждения Общим собранием акционеров Банка, а также по установлению размера вознаграждения аудиторов
- Осуществление контроля за взаимодействием подразделений Банка с аудитором по вопросам осуществления аудита и подготовке аудиторского заключения
- Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудитором
- Подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов

Правление

- Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении внутреннего контроля
- Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль их исполнения
- Распределение обязанностей ответственных подразделений и работников
- Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля
- Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля
- Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей
- Принятие мер реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия для эффективной оценки банковских рисков
- Исключение принятия правил и (или) практик, которые могут стимулировать нарушение законодательства, противоречить целям внутреннего контроля

Председатель Правления

- Проверка соответствия работы Банка внутренним нормативным документам в части внутреннего контроля и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций
- Создание эффективных систем обмена информацией
- Обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями
- Установление порядка информирования работниками органов управления и руководителей подразделений обо всех нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики
- Контроль соблюдения требований документов по вопросам взаимодействия Департемента внутреннего аудита и Службы комплаенс-контроля с подразделениями и работниками Банка
- Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей
- Принятие мер реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия для эффективной оценки банковских рисков
- Исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать нарушение законодательства, противоречить целям внутреннего контроля

Ревизионная комиссия

- Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности НОВИКОМа за год, а также за любой период по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционера, владеющего не менее чем 10% голосующих акций Банка, или по инициативе самой Ревизионной комиссии
- Подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, а также информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности

Главный бухгалтер (или его заместитель)

- Формирование учетных политик Банка в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
- Организация и обеспечение контроля бухгалтерского учета в Банке, включая последующий контроль
- Организация и контроль своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности заинтересованным пользователям
- Обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России
- Контроль за движением имущества и выполнением обязательств
- Обеспечение методологической поддержки подразделений Банка по вопросам бухгалтерского и налогового учета, составления и представления отчетности

Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка

- Организация эффективного внутреннего контроля, включая управление комплаенс-риском, в филиале Банка
- Организация ведения бухгалтерского учета, соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка при совершении филиалом банковских операций и сделок

Главный бухгалтер филиала Банка

- Организация и контроль ведения бухгалтерского учета в филиале Банка
- Своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок филиала
- Организация и контроль своевременного представления полной и достоверной отчетности филиала
- Соответствие осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним нормативным документами Банка
- Контроль за движением имущества филиала Банка и выполнением обязательств

Департамент внутреннего аудита

- Проверка и оценка адекватности и эффективности функционирования системы внутреннего контроля НОВИКОМа в целом, выполнения решений органов управления Банка
- Оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки и процедуры управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, и полноты применения указанных документов
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, с учетом мер, предусмотренных на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций и направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности
- Проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля
- Проверка деятельности Службы комплаенс-контроля и подразделений управления рисками Банка
- Оценка эффективности системы корпоративного управления НОВИКОМа
- Другие вопросы, предусмотренные положением о Департаменте

Служба финансового мониторинга

- Разработка, реализация и контроль эффективности реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и оружия массового уничтожения, а также программ по их осуществлению
- Реализация и контроль эффективности реализации Целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и оружия массового уничтожения «РТ-Финанс»

Служба комплаенс-контроля

- Выявление комплаенс-риска, учет событий, связанных с комплаенс-риском
- Определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий
- Мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям подразделени, а также Правлению и Председателю Правления Банка
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска
- Мониторинг эффективности управления комплаенс-риском
- Участие в разработке внутренних нормативных документов по управлению комплаенс-риском
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском
- Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на его минимизацию
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов
- Анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг)
- Участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции
- Участие в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков

Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

- Проверка соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства, нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка

Служба управления рисками

- Выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков
- Определение значимых рисков и их оценка
- Агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами
- Планирование и оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков

Департамент информационной безопасности

- Основной методический, координирующий и контрольный орган по вопросам обеспечения информационной безопасности Банка

Юридический департамент

- Обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации

Отдел валидации моделей

- Проведение валидации применяемых Банком внутренних моделей количественной оценки рисков в соответствии с требованиями Банка России и лучшими международными практиками, а также управление модельным риском в рамках системы управления операционным риском Банка