Описание системы внутреннего контроля в ОАО «Сбер Банк»

В ОАО «Сбер Банк» (далее - Банк) создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля, учитывающая требования контролирующих (надзорных) органов Республики Беларусь, органов управления Банка, подходы ПАО Сбербанк, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части организации внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов (далее – ЛПА Банка), определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц и соответствует специфике финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Система внутреннего контроля в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты»:

* Первая линия - подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью;
* Вторая линия - ответственные подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску Банка, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
* Третья линия - внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Основные цели системы внутреннего контроля в Банке:

* обеспечение упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, ЛПА Банка и банковского холдинга;
* достоверность, полнота, объективность, своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической, управленческой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационной безопасности;
* соблюдение всеми работниками Банка и банковского холдинга при выполнении своих должностных обязанностей требований нормативных правовых актов Республики Беларусь, международных стандартов в области банковского надзора, норм профессиональной этики, локальных правовых актов, определяющих направления развития и регулирующих деятельность Банка и участников банковского холдинга;
* контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков и использования благоприятных возможностей в деятельности банковского холдинга и обеспечения сохранности активов;
* разрешение конфликтов интересов, возникающих в деятельности Банка и банковского холдинга;
* исключение вовлечения Банка и участников банковского холдинга, и их работников в осуществление деятельности, имеющей незаконный характер, в том числе в легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в соответствующие государственные органы.

Достижение целей системы внутреннего контроля обеспечивается в результате совместного функционирования пяти взаимосвязанных компонентов:

* контрольная среда;
* система управления рисками;
* контрольные процедуры;
* информация и коммуникации;
* мониторинг средств контроля и оценка эффективности.

Принципы внутреннего контроля в Банке:

* Тон сверху. Управление и культура контроля. Вовлеченность руководства.

Органы управления Банка несут ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, включая контроль за соблюдением этических норм и стандартов профессиональной деятельности в рамках корпоративной культуры Банка, создает атмосферу открытого общения, подает пример безупречного поведения, поощряет честность и лояльность работников Банка, приверженность принципам этики, профессиональное и добросовестное отношение к участию в системе внутреннего контроля.

* Ответственность. Участие во внутреннем контроле каждого работника Банка.

В процессе осуществления внутреннего контроля участвуют все без исключения подразделения и работники Банка в соответствии с их функциями и обязанностями.

Все работники и руководители на всех уровнях несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий.

* Распределение полномочий при совершении операций и сделок.

Формирование системы контроля, при которой обеспечивается распределение полномочий при совершении операций и сделок, устанавливаются лимиты и система согласования операций и сделок, а также осуществляется контроль со стороны органов управления Банка и руководителей подразделений. Система контроля предполагает четкое разделение обязанностей работников и исключение ситуаций, при которых сфера деятельности работника допускает конфликт интересов.

* Признание и оценка риска.

Система внутреннего контроля Банка направлена на выявление всех рисков, которые могут оказывать влияние на достижение стратегических целей Банка, оценку и мониторинг выявленных рисков на постоянной основе с помощью специально разработанных инструментов, а также их предупреждение и минимизацию.

* Всесторонний характер. Внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам Банка. Процедуры внутреннего контроля регламентируются внутренними документами Банка.
* Методологическое единство.

Процессы и процедуры внутреннего контроля реализуются на основе единых требований и подходов для всех подразделений и работников Банка.

* Оптимальность. Объем контрольных процедур, используемых в Банке, является необходимым и достаточным для эффективного осуществления внутреннего контроля и достижения целей Банка. Ресурсы и затраты на внедрение и последующее функционирование контрольных процедур не превышают последствия реализации рисков, а совокупный уровень остаточного риска соответствует аппетиту к риску Банка.
* Непрерывность. Внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе и на всех уровнях управления, что позволяет Банку своевременно выявлять отклонения в системе внутреннего контроля и предупреждать их возникновение в будущем.
* Независимая оценка. Общая эффективность внутреннего контроля Банка подлежит независимой оценке.

Банк, являясь головной организацией банковского холдинга, организует систему внутреннего контроля в банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить своевременное получение информации о деятельности участников банковского холдинга в целях осуществления оценки эффективности деятельности участников и соблюдения ими требований законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка.

Банк осуществляет следующие виды внутреннего контроля: предварительный, текущий и последующий.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя базовые и дополнительные направления контроля.

Базовые направления контроля в Банке, установленные в соответствии с подходами Национального банка, включают в себя:

* контролирование достижения поставленных стратегических целей;
* контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских и иных операций (сделок);
* контролирование эффективности управления активами и пассивами;
* контролирование сохранности активов и вложений Банка;
* контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
* контролирование распределения полномочий и ответственности;
* контролирование соблюдения Банком и его работниками требований законодательства, ЛПА Банка;
* внутренний контроль за организацией работы по ПОД/ФТ;
* контролирование эффективности системы управления рисками;
* контролирование эффективности деятельности участников банковского холдинга и соблюдения ими требований законодательства и ЛПА Банка;
* контролирование функционирования информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;
* контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;
* контролирование соблюдения законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;
* контролирование исключения конфликта интересов в деятельности Банка.

Дополнительные направления контроля выделяются Банком в рамках групповых подходов, практической целесообразности и включают в себя:

* контролирование соблюдения групповых подходов ПАО Сбербанк;
* контролирование эффективности управления комплаенс-риском;
* контролирование соблюдения законодательства FATCA, иных иностранных нормативно-правовых актов;
* контролирование эффективности управления данными;
* контролирование обеспечения кибербезопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется в Банке на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов.

Банком на постоянной основе проводится оценка системы внутреннего контроля с целью определения уровня ее организации соответствия масштабам и характеру деятельности Банка.

В Банке назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которое координирует/контролирует деятельность подразделений Банка и должностных лиц Банка, осуществляющих внутренний контроль, организует разработку локальных правовых актов, регламентирующих политику, методики, процедуры системы внутреннего контроля в Банке, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля в Банке, представляет отчетность на рассмотрение Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету, Правлению Банка, получает информацию (в том числе анонимную) о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка.

**Информация о должностном лице, ответственном за внутренний контроль в Банке:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ФИО | Должность | Дата назначения | Основание |
| Голухова  Елена  Эдуардовна | Директор Департамента внутреннего контроля и комплаенс | 01.10.2020 | Приказ Председателя Правления от 01.10.2020 № 777 «О назначении должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке» |