

Апісанне сістэмы ўнутранага кантролю

У ЗАТ "ГК Банк" (далей - Банк) у адпаведнасці з патрабаваннямі заканадаўства арганізавана і функцыянуе сістэма ўнутранага кантролю.

Унутраны кантроль - дзейнасць, якая ажыццяўляецца Банкам у мэтах забеспячэння:

эфектыўнасці фінансавай і гаспадарчай дзейнасці пры ажыццяўленні банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці;

дакладнасці, паўнаты і своєчаснасці складання і прадстаўлення бухгалтарскай (фінансавай), статыстычнай і іншай справаздачнасці;

абароны інфармацыі;

кантролю за выкананнем заканадаўства, патрабаванняў кантралюючых (наглядных) органаў, а таксама лакальных прававых актаў і прымяняемых Банкам стандартаў дзелавой практыкі, якія вызначаюць унутраную палітыку і працэдуры, у тым ліку ў сферы прадухілення легалізацыі даходаў, атрыманых злучным шляхам, фінансавання тэрарыстычнай дзейнасці і фінансавання распаўсюджвання зброі масавай паразы (далей – ПАД/ФТ).

Сістэма ўнутранага кантролю - сукупнасць працэсу ўнутранага кантролю, арганізацыйнай структуры, лакальных прававых актаў, якія вызначаюць палітыку, методыкі і працэдуры ўнутранага кантролю, а таксама паўнамоцтваў органаў кіравання Банка, калегіяльных органаў, падраздзяленняў і службовых асоб Банка, якая забяспечвае дасягненне мэт ажыццяўлення ўнутранага кантролю.

Дасягненне мэт унутранага кантролю ў Банку ажыццяўляецца з дапамогай рэалізацыі наступных асноўных задач:

забеспячэнне ўзроўню фінансавай надзейнасці і абароны інфармацыі ў адпаведнасці з характарам і аб'ёмам банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці, якія ажыццяўляюцца Банкам;

забеспячэнне пастаяннага ўдзелу органаў кіравання Банка ў арганізацыі і функцыянаванні сістэмы ўнутранага кантролю, а таксама дакладнага размеркавання паўнамоцтваў па ажыццяўленні ўнутранага кантролю, у тым ліку камплаенс-кантролю;

забеспячэнне размеркавання паўнамоцтваў паміж Саветам Дырэктараў, аўдытарскім камітэтам, Праўленнем Банка, іншымі калегіяльнымі органамі, падраздзяленнямі, кіраўнікамі і работнікамі ўсіх узроўняў, уключаючы службовую асобу, адказную за ўнутраны кантроль у Банку, аддзел унутранага кантролю, аддзел камплаенс-кантролю, у адпаведнасці з характарам і аб'ёмам ўнутранага кантролю.

Унутраны кантроль у Банку ажыццяўляецца на аснове наступных прынцыпаў:

забеспячэння выканання правоў і законных інтарэсаў кліентаў, акцыянераў Банка і Банка як заснавальніка (адзінага ўдзельніка, уласніка маёмасці)

арганізацый, які ўваходзяць у банкаўскі холдынг, галаўной арганізацыяй якога з'яўляецца Банк (далей - Холдынг);

фарміравання Банкам і Холдынгам на кансалідаванай аснове эфектыўнай сістэмы ўнутранага кантролю, у тым ліку комплаенс-кантролю, які ўключае функцыі па ПАД/ФТ;

забеспячэння суразмернасці ўнутранага кантролю характару і аб'ёмаў банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці, якія ажыццяўляюцца Банкам, а таксама дзейнасці арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг;

аднастайнасці кантрольных працэдур Банка і арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг, для складання кансалідаванай справаздачнасці Холдынгу;

наяўнасці механізму эфектыўнага ўзаемадзеяння паміж Банкам і арганізацыямі, якія ўваходзяць у Холдынг;

ажыццяўлення Банкам дзейснага кантролю дзейнасці арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг, і ўплыву на фінансавы вынік Холдынгу;

уцягнутасці (органы кіравання Банка нясуць адказнасць за стварэнне і функцыянаванне адэкватнай і дзейснай сістэмы ўнутранага кантролю, уключаючы кантроль за выкананнем стандартаў дзелавой практыкі;

ўсебаковасці (унутраны кантроль ажыццяўляецца па ўсіх напрамках дзейнасці і працэсах Банка, працэдур унутранага кантролю рэгламентуюцца лакальнымі прававымі актамі Банка;

шматузроўневай (размеркаванне кантрольных функцый у межах прадстаўленых паўнамоцтваў і функцыянальных абавязкаў на кожным узроўні арганізацыйнай структуры Банка);

бесперапыннасці (ўнутраны кантроль у Банку ажыццяўляецца на пастаяннай аснове, забяспечваючы своечасовасць выяўлення адхіленняў у сістэме ўнутранага кантролю і папярэджанне іх узнікнення ў будучыні);

метадалагічнага адзінства (працэсы і працэдур унутранага кантролю рэалізуюцца на аснове адзіных патрабаванняў і падыходаў для ўсіх падраздзяленняў і работнікаў Банка);

адказнасці (у працэсе ажыццяўлення ўнутранага кантролю ўдзельнічаюць усе падраздзяленні і работнікі Банка ў адпаведнасці з іх функцыямі і абавязкамі, работнікі і кіраўнікі на ўсіх узроўнях нясуць адказнасць за ажыццяўленне ўнутранага кантролю ў рамках сваіх паўнамоцтваў).

Арганізацыя і функцыянаванне ў Банку і Холдынгу сістэмы ўнутранага кантролю, у тым ліку комплаенс-кантролю, забяспечваецца шляхам размеркавання паміж яе ўдзельнікамі функцый (абавязкаў), паўнамоцтваў па наступных напрамках (задачах):

дасягненне пастаўленых стратэгічных мэт;

забеспячэнне эфектыўнасці фінансавай і гаспадарчай дзейнасці Банка пры ажыццяўленні банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці;

забеспячэнне эфектыўнасці кіравання актывамі і пасівамі;

забеспячэнне захаванасці актываў і ўкладанняў Банка;

забеспячэнне дакладнасці, паўнаты, аб'ектыўнасці і своєчасовасці вядзення бухгалтарскага ўліку;

забеспячэнне складання і прадстаўлення бухгалтарскай (фінансавай), прудэнцыйнай і іншай справаздачнасці;

размеркаванне паўнамоцтваў і замацаванне адказных;

правядзенне ацэнкі эфектыўнасці сістэмы кіравання рызыкамі; правядзенне ацэнкі эфектыўнасці дзейнасці арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг;

функцыянаванне інфармацыйных сістэм, кіраванне інфармацыйнымі патокамі (атрыманне і перадача інфармацыі);

забеспячэнне абароны інфармацыі;

захаванне Банкам і яго работнікамі патрабаванняў заканадаўства, лакальных прававых актаў Банка;

ПАД/ФТ;

захаванне Банкам і яго работнікамі заканадаўства аб банкаўскай, камерцыйнай і іншай тайне, якая ахоўваецца законам;

захаванне Банкам і яго работнікамі патрабаванняў Нацыянальнага банка Рэспублікі Беларусь да раскрыцця інфармацыі;

захаванне Банкам і яго работнікамі заканадаўства аб персанальных дадзеных;

прымяненне эканамічных санкцый, інфармаванне Банкам падатковых органаў замежных дзяржаў, з якімі Рэспублікай Беларусь заключаны міжнародныя дагаворы, аб паляпшэнні захавання міжнародных падатковых правіл;

ажыццяўленне банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці з афіліраванымі асобамі і інсайдэрамі;

кіраванне канфліктам інтарэсаў;

папярэджанне (спыненне) правапарушэнняў, якія ствараюць умовы для карупцыі, карупцыйных правапарушэнняў;

праца са зваротамі грамадзян і юрыдычных асоб;

захаванне Банкам і яго работнікамі стандартаў дзелавой практыкі – кодэксаў (правілаў) прафесійнай этыкі, правіл паводзін на рынках, стандартаў адказнага банкаўскага бізнесу і абароны правоў кліентаў і інвестараў, правілаў абслугоўвання кліентаў (кантрагентаў), аказання банкаўскіх паслуг (прадастаўлення банкаўскіх прадуктаў) і (або) іншых лакальных прававых актаў Банка, якія вызначаюць належную практыку працы.

Савет Дырэктараў Банка забяспечвае арганізацыю сістэмы ўнутранага кантролю ў Банку і Холдынгу на кансалідаванай аснове, вызначае палітыку Банка ў адносінах да канфлікту інтарэсаў, прымае меры па выключэнні канфлікту інтарэсаў і ўмоў яго ўзнікнення ў Банку і Холдынгу.

Праўленне Банка ажыццяўляе апэратыўнае кіраванне Банкам. Яго паўнамоцтвы ў сістэме ўнутранага кантролю ўключаюць:

забеспячэнне выканання Банкам мэт і задач, устаноўленых Саветам Дырэктараў Банка;

забеспячэнне выканання рашэнняў Савета Дырэктараў Банка, рэалізацыі палітыкі Банка ў адносінах да арганізацыі і ажыццяўлення ўнутранага кантролю, у тым ліку камплаенс-кантролю;

ажыццяўленне маніторынгу эфектыўнасці сістэмы ўнутранага кантролю, устаранення выяўленых парушэнняў і недахопаў унутранага кантролю, у тым ліку камплаенс-кантролю;

разгляд кіраўніцкай справаздачнасці, якая змяшчае вынікі і матэрыялы перыядычных адзнак эфектыўнасці сістэмы ўнутранага кантролю, яго асобных напрамкаў;

арганізацыя эфектыўнай сістэмы перадачы і абмену інфармацыяй, якая забяспечвае паступленне неабходных звестак да зацікаўленых у іх карыстальнікам;

недапушчэнне зацвярджэння лакальных прававых актаў Банка і (або) здзяйснення дзеянняў, якія могуць ствараць умовы для парушэння заканадаўства і (або) перашкаджаць ажыццяўленню ўнутранага кантролю, у тым ліку камплаенс-кантролю, прыняцце мер па ўдасканаленні сістэмы ўнутранага кантролю.

Абавязкі работнікаў Банка ўключаюць у сябе:

ажыццяўленне кантролю правільнасці і законнасці праводзімых аперацый, а таксама папярэджанне ўзнікнення канфлікту інтарэсаў;

забеспячэнне правільнасці адлюстравання аперацый (здзелак) ва ўліку, бухгалтарскай (фінансавай), прудэнцыйнай і іншай справаздачнасці, кіраўніцкай і іншай інфармацыі;

своечасовае і поўнае інфармаванне непасрэднага кіраўніка, службовай асобы, адказнай за ўнутраны кантроль у Банку, Старшыні Праўлення Банка і яго намеснікаў аб узніклых парушэннях і памылках, якія могуць пацягнуць негатыўныя наступствы для Банка;

унясенне прапаноў па павышэнні эфектыўнасці дзейнасці Банка і сістэмы ўнутранага кантролю.

Падраздзяленне ўнутранага аўдыту ажыццяўляе праверкі эфектыўнасці дзейнасці Банка, у тым ліку сістэму ўнутранага кантролю, сістэму кіравання рызыкамі, сістэму ўзнагароджанняў і кампенсацый, ацэнкі эфектыўнасці арганізацыі бізнес-працэсаў.

У Банку і Холдынгу ажыццяўляецца ўнутраны кантроль, у тым ліку камплаенс-кантроль, у форме папярэдняга, бягучага, наступнага кантролю.

Папярэдні кантроль носіць папераджальны характар і заключаецца ў прадухіленні незаконных дзеянняў, дзеянняў з перавышэннем паўнамоцтваў да фактычнага ажыццяўлення банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці, здзелак арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг, і мінімізацыі звязаных з гэтым рызык.

Бягучы кантроль праводзіцца на працягу працоўнага дня Банка, рэгулюе дзейнасць Банка і яго падраздзяленняў у працэсе ажыццяўлення банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці, а таксама на працягу працоўнага дня арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг, і рэгулюе іх дзейнасць у працэсе здзяйснення здзелак. Бягучы кантроль праводзіцца ў працэсе выканання работнікамі Банка і арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг, ускладзеных на іх абавязкаў і заключаецца ў ацэнцы адпаведнасці здзяйсняемых банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці, здзелак арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг, патрабаванням заканадаўства, працэдурам, устаноўленым лакальнымі прававымі актамі Банка і арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг. бухгалтарскім уліку, забеспячэнні мэтавага выкарыстання сродкаў і захаванасці маемасці і актываў.

Наступны кантроль праводзіцца пасля ажыццяўлення банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці, здзелак арганізацый, якія ўваходзяць у Холдынг. У працэсе наступнага кантролю правяраюцца абгрунтаванасць і правільнасць ажыццяўлення банкаўскіх аперацый і іншай дзейнасці, адпаведнасць дакументаў устаноўленым формам і патрабаванням па іх афармленні, адпаведнасць выконваемых работнікамі функцый іх службовым абавязкам, выкананне ўстаноўленых працэдур зверкі, узгаднення, у тым ліку візавання дакументаў, ацэньваецца эфектыўнасць забеспячэння інфармацыйнай бяспекі. парушэнняў, памылак і недахопаў і вызначаюцца магчымыя спосабы і меры па іх устараненню, карэктуюцца плануемыя і прагназуемыя паказчыкі.

Маніторынг сістэмы ўнутранага кантролю Банка і Холдынгу ажыццяўляецца ўсімі ўдзельнікамі арганізацыйнай структуры сістэмы ўнутранага кантролю Банка і Холдынгу ў рамках прадстаўленых ім паўнамоцтваў.

Банк ажыццяўляе маніторынг сістэмы ўнутранага кантролю на пастаяннай аснове шляхам назірання за функцыянаваннем сістэмы ўнутранага кантролю ў Банку і Холдынгу на ўсіх узроўнях кіравання ў мэтах ацэнкі ступені яе адпаведнасці маштабу і характару дзейнасці Банка і Холдынгу, выяўлення недахопаў, распрацоўкі прапаноў па ўдасканаленні сістэмы ўнутранага кантролю і кантралявання рэалізацыі прынятых рашэнняў.

У Банку прызначаная службовая асоба, адказная за ўнутраны кантроль у Банку, якая падпарадкоўваецца непасрэдна Старшыні Праўлення Банка, уваходзіць у склад аўдытарскага камітэта Банка і падсправаздачна Савету Дырэктараў Банка.

Службовай асобе, адказнай за ўнутраны кантроль у Банку, падпарадкоўваюцца аддзел унутранага кантролю і аддзел камплаенс-кантролю.

01.06.2026