Описание системы внутреннего контроля ЗАО «МТбанк»

В соответствии с требованиями законодательства и общепринятых международных подходов[1] в ЗАО «МТбанк» (далее – Банк) **организована система внутреннего контроля**.

В банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является Банк:

определяются подходы к организации системы внутреннего контроля на консолидированной основе, которые интегрируются в систему корпоративного управления участников банковской группы и (или) банковского холдинга, исходя из планов развития, характера, масштаба и сложности деятельности, финансового положения данных участников, а также исходя из имеющихся у Банка возможностей по оказанию существенного влияния на решения, принимаемые органами управления участников банковской группы и (или) банковского холдинга;

на регулярной основе, но не реже одного раза в год, осуществляется оценка эффективности деятельности и корпоративного управления участников банковской группы и (или) банковского холдинга.

Локальными правовыми актами (далее – ЛПА), определяющими:

- стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, является **Стратегия ЗАО «МТбанк» в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля**, утвержденная Наблюдательным советом Банка;
- стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, в банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является Банк, является **Стратегия ЗАО «МТбанк» в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, на консолидированной основе**, утвержденная Наблюдательным советом Банка

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;

[1] Международные стандарты применены в части, не противоречащей нормам действующего законодательства.

- защиты информации;
- контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также 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 (далее – СВК) – совокупность процесса внутреннего контроля, организационной структуры, ЛПА, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, обеспечивающая достижение целей осуществления внутреннего контроля.

СВК организуется Банком в **целях**:

✓ защиты интересов Банка, его акционеров, вкладчиков, иных клиентов (контрагентов) от любого вида ущерба;

✓ повышения (сохранения) надежности и эффективности Банка для всех заинтересованных сторон: акционеров, вкладчиков, иных клиентов (контрагентов) Банка, его работников и органов регулирования за счет обеспечения эффективного функционирования СВК;

✓ недопущения использования должностными лицами Банка или приравненными к ним лицами своего служебного положения и связанных с ним возможностей в целях противоправного получения имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц, а равно подкуп государственного должностного или приравненного к нему лица;

✓ обеспечения соответствия Банка требованиям контролирующих (надзорных) органов Республики Беларусь и международным стандартам (в том числе, требованиям комплаенс);

✓ обеспечения своевременного составления и предоставления достоверной и полной бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;

✓ защиты интересов (целей) Банка в информационной сфере;

✓ обеспечения соблюдения работниками Банка при выполнении ими служебных обязанностей законодательных требований, требований контролирующих (надзорных) органов, а также ЛПА и применяемых Банком стандартов деловой практики, определяющих его внутреннюю политику и процедуры;

✓ исключения конфликта интересов в деятельности Банка;

✓ недопущения коррупционных правонарушений;

✓ недопущения вовлечения Банка в легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения;

✓ обеспечения своевременного получения информации о деятельности участников банковской группы и (или) банковского холдинга в целях осуществления оценки эффективности деятельности таких участников и соблюдения ими требований законодательства и ЛПА.

В соответствии с организационно-функциональной структурой Банка, характером и объемом осуществляемых им банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, организационная структура СВК представлена участниками СВК, роли/полномочия которых разграничены в зависимости от их участия в процессах разработки, внедрения и мониторинга эффективности СВК.

Организационная структура СВК, генерируемые ею информационные потоки, распределение полномочий должностных лиц, порядок их осуществления, порядок взаимодействия между подразделениями и работниками Банка, подчиненность и подотчетность должностных лиц и подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, порядок информационного обеспечения должностных лиц и подразделений, ответственных за внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, порядок принятия решений организованы таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, в том числе между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, и подразделениями (должностными лицами), которые подвергаются внутреннему контролю, в том числе комплаенс-контролю.

Для повышения эффективности СВК Банка организована с учетом лучших международных практик на основании концепции «Модели Трех Линий».

Участниками СВК Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Наблюдательный совет;
- Аудиторский комитет Наблюдательного совета;
- Иные комитеты, созданные при Наблюдательном совете;
- Правление Банка;
- Комитеты, созданные при Правлении Банка;
- Управление внутреннего аудита;
- Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;
- Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке;
- Подразделения риск-менеджмента;
- Управление внутреннего контроля;
- Руководители структурных подразделений Банка;
- Работники Банка.

Между всеми участниками СВК **распределены полномочия,** а также **обеспечено взаимодействие** в соответствии с требованиями законодательства.

Банк осуществляет мониторинг СВК на постоянной основе, путем наблюдения за функционированием СВК на всех уровнях управления.

В Банке обеспечивается организация и функционирование СВК по следующим **направлениям (задачам):**

- достижение поставленных стратегических целей;
- обеспечение эффективности финансовой и хозяйственной деятельности Банка при осуществлении банковских операций и иной деятельности;
- обеспечение эффективности управления активами и пассивами;
- обеспечение сохранности активов и вложений Банка;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;
- распределение полномочий и закрепление ответственных;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками;
- проведение оценки эффективности деятельности организаций, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является Банк;
- функционирование информационных систем, управление информационными потоками (получение и передача информации), обеспечение защиты информации.
- соблюдение Банком и его работниками требований законодательства, ЛПА Банка;
- предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- соблюдение Банком и его работниками законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;
- соблюдение Банком и его работниками законодательства о персональных данных;
- применение экономических санкций, информирование банками налоговых органов иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры, об улучшении соблюдения международных налоговых правил;
- осуществление банковских операций и иной деятельности с аффилированными лицами и инсайдерами;
- управление конфликтом интересов;
- предупреждение (пресечение) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений;
- работа с обращениями граждан и юридических лиц;
- соблюдение Банком и его работниками применяемых стандартов деловой практики.

В Банке осуществляются следующие виды внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля: предварительный, текущий и последующий.

Порядок проведения предварительного, текущего и последующего контроля подразделениями Банка, организующими (осуществляющими) бизнес-процессы, подразделением по осуществлению внутреннего контроля и подразделением комплаенс-контроля, органами управления и коллегиальными органами Банка, должностными лицами и работниками Банка, в том числе распределение полномочий подразделений, органов управления и коллегиальных органов, должностных лиц и работников по направлениям (задачам), указанным выше, определяется в **ЛПА Банка**, регламентирующих порядок совершения банковских и иных операций, их отражения в учете и осуществления процедур внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, в бизнес-процессах Банка.

В Банке назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которому подчиняются подразделение по осуществлению внутреннего контроля и подразделение комплаенс-контроля.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, обеспечивает организацию и функционирование СВК по направлениям (задачам), указанным выше, осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений и (или) должностных лиц, выполняющих функции по осуществлению внутреннего контроля, в том числе, комплаенс-контроля, в отдельных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-процессам), организовывает разработку ЛПА, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, обеспечивает составление управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, в Банке и предоставление ее на рассмотрение уполномоченным органам управления Банка и пр.

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

ФИО	Должность	Дата назначения (согласно Приказа Председателя Правления)
Колодич Наталья Васильевна	Начальник Управления внутреннего контроля	24.02.2026