

## Описание системы внутреннего контроля ЗАО «МТБанк»

В соответствии с требованиями законодательства и общепринятых международных подходов<sup>1</sup> в ЗАО «МТБанк» (далее – Банк) **организована система внутреннего контроля.**

В банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой/которого является Банк, система внутреннего контроля организовывается на консолидированной основе, чтобы обеспечить своевременное получение информации о деятельности участников банковской группы и (или) банковского холдинга в целях осуществления оценки эффективности деятельности таких участников и соблюдения ими требований законодательства и локальных правовых актов.

Локальными правовыми актами (далее – ЛПА), определяющими:

- стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, является **Стратегия ЗАО «МТБанк» в отношении организации и осуществления внутреннего контроля**, утвержденная Наблюдательным советом Банка;

- стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего 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 на консолидированной основе**, утвержденная Наблюдательным советом Банка

**Внутренний контроль** – процесс, осуществляемый Банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА Банка.

**Система внутреннего контроля (далее – СВК)** – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, ЛПА, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

СВК организуется Банком в **целях:**

- ✓ защиты интересов Банка, его акционеров, партнеров и клиентов от любого вида ущерба;

- ✓ повышения (сохранения) надежности и эффективности Банка для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Банка, его работников

---

<sup>1</sup> Международные стандарты применены в части, не противоречащей нормам действующего законодательства.

и органов регулирования за счет обеспечения эффективного функционирования СВК;

✓ недопущения использования должностными лицами Банка или приравненным 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 регулирующих и/или контролирующих органов Республики Беларусь и международным стандартам (в том числе, требованиям комплаенс);

✓ обеспечения соблюдения работниками Банка при выполнении ими служебных обязанностей требований законодательства и ЛПА Банка, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики;

✓ исключения конфликта интересов в деятельности Банка;

✓ недопущение коррупционных правонарушений;

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

✓ обеспечения своевременной подготовки достоверной финансовой или нефинансовой отчетности, внутренней и/или внешней отчетности;

✓ 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, характеру и объемам осуществляемых им банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, организационная структура СВК представлена субъектами СВК, роли/области ответственности которых разграничены в зависимости от их участия в процессах разработки, внедрения и мониторинга эффективности СВК.

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

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

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

СВК Банка организована по следующим **направлениям**:

- ✓ 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 предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- ✓ контролирование эффективности системы управления рисками;

✓ контролирование эффективности деятельности организаций, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот Банк, и соблюдения ими требований законодательства и ЛПА;

✓ 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.

В Банке осуществляются следующие виды внутреннего контроля: предварительный, текущий и последующий.

Порядок осуществления предварительного, текущего и последующего контроля, формы (способы) его осуществления, порядок принятия решений, взаимодействия структурных подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля определяются **ЛПА Банка**, регламентирующими порядок совершения банковских и иных операций, их отражения в учете и осуществления процедур внутреннего контроля в бизнес-процессах Банка.

Важным элементом эффективного функционирования СВК Банка является **Управление внутреннего аудита**, созданное в целях осуществления проверки деятельности Банка, включая СВК, систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов, выявление конфликта интересов.

Управление внутреннего аудита в ходе проверок:

оценивает эффективность СВК **на консолидированной основе**, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям;

оценивает эффективность системы управления рисками **на консолидированной основе**, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, в том числе в организациях, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот Банк.

Управление внутреннего аудита информирует:

- Аудиторский комитет и Председателя Правления Банка о состоянии СВК, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности

Банка, а также о результатах проверок, проведенных Управлением внутреннего аудита;

- Наблюдательный совет Банка и Аудиторский комитет о выявленных нарушениях законодательства, решений Национального банка о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, ЛПА Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка.

В Банке назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которое координирует и контролирует деятельность структурных подразделений и должностных лиц структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль в отдельных структурных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности; организует разработку ЛПА, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии СВК в Банке и предоставление ее на рассмотрение органов управления Банка, Аудиторского комитета Банка..

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

ФИО	Должность	Дата назначения (согласно Приказа Председателя Правления)
Дьячук Екатерина Александровна	Начальник Управления внутреннего контроля	27.02.2023