

Концепция развития системы внутреннего контроля ПАО АКБ «Урал ФД»

1. Термины и сокращения

- 1.1. Банк – ПАО АКБ «Урал ФД».
- 1.2. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая системой органов внутреннего контроля и направленная на достижение целей, определенных главой 3 настоящей Концепции.
- 1.3. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящей Концепцией, учредительными и внутренними документами Банка.
- 1.4. Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

2. Целевые задачи развития системы внутреннего контроля

- 2.1. Важным элементом стратегического развития Банка является совершенствование подходов к построению систем корпоративного управления и внутреннего контроля, и, прежде всего, подсистем внутреннего контроля и управления всеми видами банковских рисков.
- 2.2. Меры, предпринимаемые Банком по формированию и совершенствованию системы внутреннего контроля, должны обеспечивать ее адекватность характеру и масштабам совершаемых операций. Одним из направлений позитивного изменения системы внутреннего контроля и повышения эффективности ее функционирования должно стать внедрение новых эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления кредитных организаций и соответствующих уполномоченных сотрудников.
Созданная Банком система внутреннего контроля и управления рисками должна обеспечивать эффективное управление рисками, носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.
- 2.3. В условиях развития универсального Банка с сетью структурных подразделений, множественностью клиентских контактов при выполнении банковских операций, оказания банковских услуг предприятиям и организациям реального сектора экономики, физическим лицам, особое значение приобретает обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе.
- 2.4. Контроль и управление банковскими рисками осуществляются как на индивидуальной, так и на агрегированной основе. Банк, имеющий сетевую структуру в виде дополнительных и кредитно-кассовых офисов, иных структурных подразделений, должен уделять повышенное внимание вопросам управления рисками, связанными с деятельностью всех подразделений,

соблюдением установленных лимитов внутреннего капитала для отдельных направлений деятельности и структурных подразделений Банка.

Существенным условием развития и повышения эффективности корпоративного управления является полноценная реализация принципов, вытекающих из статуса банка как коммерческой организации, для обеспечения устанавливаемой рентабельности.

3. Основные цели функционирования и развития системы внутреннего контроля

3.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

3.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

3.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

3.1.4. Исклучения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

3.2. В целях совершенствования и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банк учитывает изменения денежно-кредитной политики, нормативных требований, предъявляемых Банком России.

3.2.1. Учитываются требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующие вопросы корпоративного управления в части усиления роли и ответственности Совета директоров, к организации системы управления рисками и капиталом через реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала.

3.2.2. Фактором повышения качества системы внутреннего контроля является совершенствование методики ее оценки, включая оценок качества корпоративного управления, системы управления рисками и внутреннего контроля, при определении состояния и перспектив деятельности Банка.

3.2.3. С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи необходимо уделить повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

3.3. Основным стратегическим принципом развития системы внутреннего контроля для регулирования банковской деятельности является внедрение международно-признанных норм и международного опыта с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка банковских услуг. Это предполагает существенное развитие содержательных подходов при осуществлении внутреннего контроля.

3.4. Необходимо улучшить процесс формирования внутренней нормативной базы, закрепляющей применение международно-признанных норм, в том числе определенных в документах Базельского Комитета по банковскому надзору "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора". Полное и правильное построение внутренней нормативной Базы Банка должно включать методологическое единообразие, как по формированию документов, определяющих правила, порядок и процедуры выполнения банковских операций, оказания услуг и сделок, так и формирование нормативных документов по непосредственному осуществлению процедур контроля.

В этих целях становится особенно важным:

- обобщение и анализ результатов проводимых проверок в Банке с целью совершенствования методологии проверок, внесения изменений в действующие внутренние документы Банка;
- ориентирование проверок на текущую и перспективную оценку финансовой устойчивости Банка, качества его управления, контроля с применением мотивированного суждения;
- совершенствование механизмов контроля по соблюдению Банком требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", разработке программ проверок по данному вопросу.
- осуществление мероприятий по профессиональной переподготовке работников службы внутреннего аудита, внутреннего контроля, других работников Банка, деятельность которых связана с осуществлением контрольных процедур в других подразделениях Банка и (или) оценкой и управлением рисками;
- встраивание процедур контроля в бизнес процессы, позволяющие адекватно оценить уровень рисков в момент принятий решений, в процессе принятия обязательств по оказанию услуг;
- формирование оперативных и адекватных регламентов по реагированию на возникающие не стандартные события, операции, сделки, нарушения и отклонения, вызванные внешними и внутренними обстоятельствами, в той или иной степени влияющими на уровень рисков, оцениваемых Банком или вновь возникшим (выявленным).

3.5. В связи с возрастающими требованиями Банка России по повышению требований к владельцам и руководителям кредитных организаций при совершенствовании системы внутреннего контроля следует уделить внимание обеспечению:

- прозрачности деятельности Банка путем своевременного раскрытия информации о наиболее существенных моментах финансово-хозяйственной деятельности, а также накоплении информации и сведений о финансовом положении, деловой репутации, лиц (групп лиц), имеющих возможность оказывать существенное влияние на принятие решений органами управления (реальными владельцами);
- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, уточняющего (с учетом международного опыта) критерии деловой репутации членов совета директоров, а также предоставляющих Банку России право устанавливать критерии оценки деловой репутации лиц, занимающих руководящие должности в кредитных организациях при формировании Кадровой политики Банка;
- оперативности реагирования на возникновение проблем.

4. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит

В Банке организованы управление рисками и внутренний контроль. Совет директоров Банка утверждает внутренние документы общества, определяющие политику в области организации управления рисками и внутреннего контроля. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, предусмотренных Правилами внутреннего контроля ПАО АКБ «Урал ФД», Уставом и внутренними документами Банка.

Для независимой оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в Банке осуществляется внутренний аудит. Совет директоров Банка утверждает

внутренние документы общества, определяющие политику общества в области организации и осуществления внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита, назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Банка, условия трудового договора с указанным лицом утверждаются Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем, административно подчиняется Председателю Правления Банка. Служба осуществляет свою деятельность в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита», утверждаемом Советом директоров Банка.

4.1. Процесс управления рисками затрагивает каждого работника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала), принципы ее организации и функционирования, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность утверждаются Советом Директоров в составе Стратегии управления рисками и капиталом. Положения Стратегии управления рисками и капиталом являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление и другие исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

4.2. Внутренний контроль – процесс, осуществляемый Советом директоров, менеджментом и другими работниками Банка, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении целей, связанных с операционной деятельностью, подготовкой отчетности и комплаенс.

Внутренний контроль:

- направлен на достижение целей Банка;

- это процесс, включающий в себя текущие задачи и мероприятия, которые являются средством достижения цели, а не самоцелью;

- внутренний контроль осуществляется работниками Банка, касается работников и действий, совершаемых ими на каждом уровне банковской структуры для осуществления внутреннего контроля;

- внутренний контроль даёт исполнительному руководству и Совету директоров Банка разумную (а не абсолютную) уверенность;

- внутренний контроль обладает гибкостью применения ко всему Банку, структурному подразделению или бизнес-процессу;

Банк выделяет три категории цели, которые позволяют сосредотачиваться на различных аспектах внутреннего контроля:

Операционные цели: результативность и эффективность операционной деятельности Банка, включая цели по достижению операционных и финансовых результатов, а также обеспечению сохранности активов;

Цели в области подготовки отчетности: подготовка внутренней и внешней финансовой и нефинансовой отчетности, включают задачи по обеспечению её достоверности, своевременности и прозрачности, а также требованиям, предъявляемым регулятором.

Цели комплаенс – относятся к соблюдению требований законов и нормативных актов, регламентирующих деятельность Банка.

Компоненты внутреннего контроля.

1. Контрольная среда – совокупность стандартов, процессов и структур, которые являются основой для осуществления внутреннего контроля в Банке:

- Банк демонстрирует приверженность принципу порядочности и этическим ценностям;

Совет директоров осуществляет надзор за созданием и функционированием внутреннего контроля;

Менеджмент, под надзором Совета директоров, определяет структуру Банка, линии подчиненности, а также соответствующие полномочия, обязанности и ответственность в процессе достижения целей;

Банк демонстрирует стремление к привлечению, развитию и удержанию компетентных работников в соответствии с поставленными целями;

Банк устанавливает ответственность работников за выполнение ими своих обязанностей в сфере внутреннего контроля в процессе достижения целей.

2. Оценка рисков. Риск определяется как возможность наступления события, которое отрицательно повлияет на достижение целей Банка:

Банк определяет чёткие цели для того, чтобы иметь возможность идентифицировать и оценить риски, препятствующие их достижению;

Банк идентифицирует риски, препятствующие достижению целей, осуществляет анализ рисков для определения подходов по управлению ими.

Банк учитывает возможность мошенничества при оценке рисков, препятствующих достижению целей поставленных целей;

Банк определяет и оценивает изменения, которые могут оказать значительное воздействие на систему внутреннего контроля.

3. Контрольные процедуры – это действия, установленные политиками и процедурами, которые помогают обеспечить исполнение указаний менеджмента по снижению рисков, препятствующих достижению целей. Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях банковской структуры и на различных стадиях бизнес-процессов. Процедуры контроля носят предварительный, текущий и последующий характер, могут включать в себя ряд автоматизированных и неавтоматизированных процедур (утверждение, проверка, сверка, оценка эффективности).

4. Информация и коммуникации – информация необходима Банку для осуществления внутреннего контроля с целью достижения поставленных целей:

Банк получает или формирует и использует значимую и качественную информацию для поддержания функционирования внутреннего контроля;

В Банке осуществляется внутренний обмен информацией, включая информацию о целях и обязанностях в области внутреннего контроля, которая необходима для его функционирования.

5. Процедуры мониторинга.

Банк выбирает, готовит и проводит непрерывные и/или периодические оценки компонентов внутреннего контроля с целью удостовериться, что они есть в наличии и работают;

Банк оценивает недостатки внутреннего контроля и своевременно информирует о них работников/подразделения, ответственных за осуществление корректирующих мероприятий, включая высшее исполнительное руководство и Совет директоров.

4.3. Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Банка. Внутренний аудит помогает Банку достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Функция внутреннего аудита реализуется в Банке Службой внутреннего аудита путем:

- осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка. Основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита, которые используются кредитной организацией, предусмотрены Правилами внутреннего контроля ПАО АКБ «Урал ФД».

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков,

или документирование принятия руководством подразделения и (или) Органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков.

- информирует о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Органы управления Банка, руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

4.4. Концепции:

4.4.1. управления рисками определяется в более широкой точке зрения на информацию и коммуникации, и рассматривает данные, полученные на основе прошлых, настоящих и потенциальных будущих событий. Информационная структура обеспечивает сбор и отражение данных в такие сроки и с такой степенью детализации, которые требуются Банку для определения событий, оценки рисков и реагирования на риски с поддержанием уровня риска в пределах риск-аппетита.

4.4.2. внутреннего контроля в большей степени уделяет внимание качеству данных и значимой информации, необходимой для внутреннего контроля, контрольные процедуры рассматриваются в качестве помогающих обеспечить принятие мер реагирования на риски со стороны подразделений/органов Банка, осуществляющих управление рисками.

4.4.3. внутреннего аудита представляет оптимизированную позицию в отношении порядка и целей оценки эффективности бизнес-процессов Банка, а также развитие потенциала использования результатов проведенной оценки эффективности.

5. Кадровый капитал в развитии системы внутреннего контроля

5.1. В рамках возрастающих требований к системе построения и функционирования внутреннего контроля в банке возрастают требования к кадровым работникам, основными обязанностями которых является осуществление внутреннего контроля, а также всех иных работников банка, которые участвуют в процедурах контроля в рамках своих обязанностей по кругу операций, которые они выполняют.

5.2. В этих целях необходимо проведение процедур системной оптимизации кадровой политики через:

- качественный отбор кадров для вновь вводимых подразделений, с учетом возможных перемещений в Банке и привлечения с рынка труда;
- системное обучение персонала;
- организацию мероприятий по обмену опытом как в системе Банка, так и с внешними структурами, однородными по бизнесу;
- определение оптимальной достаточности кадрового состава по всем направлениям банковской деятельности;
- мотивационное закрепление кадров;
- поощрительные мероприятия в отношении работников, работающих без претензий со стороны органов контроля и управления и участвующих в оказании содействия работе контролеров разного уровня и направленности.

6. Анализ и оценка функционирования системы внутреннего контроля

6.1. Анализ и оценка функционирования системы внутреннего контроля, определяется как обязательная и неотъемлемая часть функционирования системы внутреннего контроля, по всем ее составляющим:

6.1.1. Оценка достаточности созданной системы;

6.1.2. Анализ участия в системе внутреннего контроля органов ее формирующих, служб и работников, осуществляющих непосредственный контроль за банковскими рисками, оценка участвующих в контроле в рамках своих операционных функций;

6.1.3. Соблюдение сроков постоянной оценки и анализа, всех структурных подразделений Банка.

- 6.1.4. Оперативность в принятии мер реагирования по результатам анализа и оценок по устранению ошибок и минимизации выявленных рисков.
- 6.2. Закрепление во внутренних документах подведение итогов, результирующих деятельность Банка, постоянных процедур оценки отдельных составляющих системы внутреннего контроля и эффективности функционирования системы внутреннего контроля в целом.
- 6.3. Определение путей и направлений совершенствования системы внутреннего контроля, объектов и субъектов контроля, контрольной среды.
- 6.4. Разработка и корректировка Планов ОНиВД (планов обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности, в случае возникновения непредвиденных обстоятельств), проверка и тестирование их надежности.
- 6.5. Обеспечение постоянства информационной достаточности о результатах мониторинга системы внутреннего контроля и информации о принятии мер по устранению отклонению от принятых банковских стандартов, предупреждению возникновения новых рисков по виду и характеру.

7. Совершенствование системы внутреннего контроля

7.1. Совершенствование системы внутреннего контроля обеспечивается смещением акцента с контроля правильности совершения банковских операций на оценку рисков, возникающих при их совершении, внедрение профессиональной оценки как основы для анализа качественных аспектов деятельности, финансового состояния и перспектив развития Банка. При этом должны сохраниться основные принципы формирования системы внутреннего контроля:

- разделение обязанностей - определение ответственности между служащими таким образом, чтобы ни один человек не отвечал за операцию в целом, или иначе, тот, кто разрешает операцию, не должен быть также ответственен за участвующие в ней денежные средства банка;
- разрешение и одобрение – эти процедуры должны обеспечить одобрение всех операций ответственными официальными лицами в пределах полномочий;
- физический контроль - контроль доступа к активам и документам по специально разработанным схемам.

7.2. Изменения в Организационной структуре Банка, связанные с расширением сферы деятельности, предложением новых продуктов и введением новых, более совершенных технологий и методов работы, как правило, сопровождаются введением в штат новых специалистов по отдельным отраслям деятельности, изменениями коммуникаций, требуют координации деятельности отдельных служб.

7.3. Интенсивное освоение все новых видов банковских продуктов и услуг, активность конкурентов приводят к необходимости новых структурных перестроек, что требует изменений и совершенствования системы внутреннего контроля банка.

7.4. Банк должен оценивать достаточность контроля для вновь вводимых направлений деятельности или проводимых структурных перестроек и проводить процедуры изменения и совершенствования системы внутреннего контроля, определяя достаточность непосредственных контролеров и процедур текущего и тематического контроля.

7.5. При существенной удаленности подразделений от Головного банка используются также информационные системы, которые построены по специальному техническому заданию на их создание (модификацию), и должны включать автоматизированные рабочие места, обеспечивающие автоматизацию процедур контроля и мониторинг состояния внутреннего контроля удаленных подразделений.

7.6. Основными путями совершенствования системы внутреннего контроля определяются: стандартизация банковских операций и процессов, оптимизация персонала по профессиональному опыту, качеству полученного образования, переподготовки, достаточности как для совершения операций, так и для контроля и обеспечение построения автоматизированной банковской системы эффективной как для выполнения банковских операций, оказания услуг, так и организации контроля над ними.