

Система внутреннего контроля и управления рисками

Функционирование систем внутреннего контроля и управления рисками в ПАО КБ «Центр-инвест» осуществляется на основе модели «Трех линий защиты»:

Первая линия защиты	Вторая линия защиты	Третья линия защиты
Бизнес-подразделения	Подразделения, обеспечивающие и отслеживающие внедрение практик управления рисками, внутреннего контроля, соблюдение законодательства и внутренних регламентов, а также расследование фактов мошенничества	Внутренний аудит
<ul style="list-style-type: none">— Выявляют и проводят первичную оценку рисков;— осуществляют первичный контроль соответствия риска установленным ограничениям;— разрабатывают и реализуют меры, необходимые для соблюдения установленных ограничений.	<ul style="list-style-type: none">— Определяют единую концепцию в части выявления, оценки, пересмотра и разработки мер реагирования на риски;— проводят идентификацию и оценку существенности рисков;— разрабатывают систему ограничений уровня рисков;— осуществляют оценку и прогнозирование уровня рисков;— контролируют соблюдение установленных ограничений;— проводят стресс-тестирование;— формируют отчетность по рискам;— отслеживают поддержание эффективной практики внедрения системы внутреннего контроля, оценки рисков, комплаенса и т.д.;— реализуют меры, направленные на предотвращение мошенничества;	<ul style="list-style-type: none">— Проводит оценку эффективности в соответствии с международными подходами;— проводит оценку всех трех систем: внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;— информирует Совет директоров и Правление о выявленных недостатках, а также действиях, предпринятых для их устранения.

Внутренний контроль

Внутренний контроль в Банке осуществляется системой органов внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами:

— органы управления Банка:

Совет Директоров,

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган),

Правление (коллегиальный исполнительный орган)

— ревизионная комиссия Банка;

— главный бухгалтер (его заместители);

— руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов;

— подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:

— службу внутреннего аудита;

— комплаенс-службу;

— структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — отдел финансового мониторинга.

Служба внутреннего аудита в 2018 году:

— содействовала Совету директоров и Правлению в обеспечении устойчивого

эффективного функционирования бизнеса;

— осуществляла постоянный контроль за соблюдением сотрудниками установленных процедур, функций и полномочий, за точностью исполнения принятых решений;

— участвовала в обновлении регламентов взаимодействия подразделений и сотрудников Банка, в разработке процедур оценки, управления и надзора за рисками, возникающими при осуществлении операций;

— продолжила совершенствование системы внутреннего контроля на основе лучшей мировой практики.

Мероприятия службы внутреннего аудита	2018	2017	2016	2015
Комплексные проверки филиалов и доп. офисов	25	11	34	17
Ревизии денежных средств и ценностей	12	5	8	7
Проверка жалоб клиентов	0	0	1	0
Проверки отдельных направлений работы подразделений	124	88	90	86
Проверки профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	4	4	4	4

Комплаенс-служба в 2018 году:

— осуществляла содействие органам управления банка в соблюдении корпоративных, регуляторных, правовых норм путем обеспечения разработки, внедрения и поддержания эффективного управления регуляторных рисков;

— в рамках управления комплаенс-рисками принимались меры, направленные на их предупреждение, а также осуществлялись мероприятия по выявлению (сбору и идентификации) реализованных случаев комплаенс-рисков и их оценке, по минимизации комплаенс-рисков;

— в целях минимизации комплаенс-рисков осуществляла постоянный контроль соответствия внутренних процессов требованиям законодательства и надлежащим стандартам поведения на рынке.

Отдел финансового мониторинга в 2018 году:

- обеспечивал постоянный контроль за соблюдением всех требований в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- осуществлял разработку, актуализацию и обеспечивал введение в действие новых нормативных документов банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечивал координацию деятельности подразделений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия Банка представляет Совету директоров заключения по результатам проверки (ревидии) финансово-хозяйственной деятельности за год и заключение, подтверждающее или опровергающее достоверность данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности.

В целом системы внутреннего контроля и управления рисками соответствуют характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.