

## Органы контроля

В Банке функционирует Система внутреннего контроля, состоящая из совокупности органов управления, а также подразделений и служб, представляющих три уровня (линии) защиты. Последние обеспечивают соблюдение

порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Банка России № 242-П, учредительными и внутренними документами Банка.

<b>Первая линия защиты</b>	Контролирует и выявляет наиболее рисковые зоны деятельности. Включает руководителей подразделений всех уровней, генерирующих риски в процессе деятельности, а также работников, наделенных полномочиями по проведению контрольных процедур в текущей деятельности
<b>Вторая линия защиты</b>	Обеспечивает эффективность Системы внутреннего контроля – Председатель Правления и Правление, главный бухгалтер / заместитель главного бухгалтера Банка и филиалов, руководители/заместители филиалов и дополнительных/операционных офисов, Служба комплаенс-контроля, Департамент анализа и контроля рисков, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, Служба информационной безопасности, Юридический департамент и иные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с должностными обязанностями и полномочиями, а также коллегиальные органы
<b>Третья линия защиты</b>	Общее собрание акционеров, Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Служба внутреннего аудита. Основная функция последней состоит в анализе созданных систем и оценке их эффективности, а также предоставлении органам управления оценки созданных систем корпоративного управления, внутреннего контроля и системы управления рисками

Процедуры внутреннего контроля организованы на всех этапах проведения операций и сделок Банка. Система внутреннего контроля построена по принципу постоянства и непрерывности деятельности. Должностные обязанности между работниками распределяются с учетом исключения конфликта интересов. Мониторинг и совершенствование Системы внутреннего контроля в целях приведения ее в соответствие требованиям Банка России, с учетом изменений в характере и масштабах совершаемых операций, в уровне и сочетании принимаемых Банком рисков, производятся на постоянной основе.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Новикомбанке организован в со-

ответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России по ПОД/ФТ.

Контроль выполнения требований Кодекса корпоративного управления в соответствии со своими компетенциями осуществляют Юридический департамент, Служба внутреннего аудита, Служба комплаенс-контроля, Департамент по работе с персоналом, Ревизионная комиссия и органы управления.

Каждый орган Системы внутреннего контроля выполняет функции в соответствии со своей компетенцией. Контроль организации деятельности в рамках Системы внутреннего

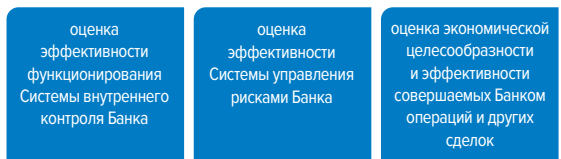
контроля осуществляют органы управления Банка. Для этого в Банке введены процедуры информирования органов управления подразделениями, являющимися органами системы, о недостатках функционирования Системы внутреннего контроля, возникающих в деятельности Банка рисках и о принимаемых мерах по их минимизации. Данные процедуры обеспечивают своевременное реагирование органов управления на меняющиеся обстоятельства и принятие управленческих решений, соответствующих уровню риска.

### Служба комплаенс-контроля

Служба комплаенс-контроля выполняет функции Службы внутреннего контроля и выявляет факторы регуляторного риска при проведении обследований направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска и при расследовании событий регуляторного риска с составлением рекомендаций по их минимизации. Служба учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и оценивает масштабы возможных последствий, а также эффективность управления регуляторным риском. Служба мониторит изменения законодательства и нормативных правовых актов регулирующих органов и доводит информацию до руководителей профильных подразделений, контролирует наличие конфликта интересов, в том числе при согласовании всех внутренних документов Банка, включая документы по новым продуктам и услугам. Результаты расследований/обследований, а также информация о выполнении подразделениями рекомендаций и поставленных Службой комплаенс-контроля задач доводятся до сведения органов управления. Служба комплаенс-контроля разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии внутренние нормативные документы по управлению регуляторным риском, о противодействии коммерческому подкупу и коррупции, а также Кодекс корпоративного управления.

### Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита (СВА) в рамках выполнения своих функций проверяет соблюдение законодательства Российской Федерации, а также иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных им методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которых являются:



*СВА использует в своей деятельности* риск-ориентированный подход, направленный на выявление нарушений. В первую очередь выявлению подлежат нарушения с наибольшей вероятностью способные создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

*СВА оперативно информирует* руководителей проверяемых подразделений о выявленных нарушениях с целью принятия незамедлительных мер по их устранению.

*СВА контролирует эффективность мер*, принятых подразделениями по результатам проверок. Информация о результатах доводится до сведения органов управления Банка в установленном порядке.