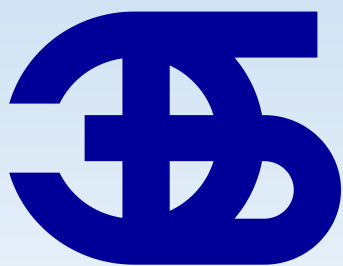


# Основные положения Политики внутреннего контроля ОАО «Банк Эсхата»



**БАНК ЭСХАТА**

Утверждено Протоколом Наблюдательного совета  
ОАО «Банк Эсхата» за №185 от 01.05.2021 года

# Оглавление

Оглавление.....	2
Общие положения.....	3
Основные понятия.....	5
Основные цели Политики.....	8
Основные задачи Политики.....	9
Основные принципы внутреннего контроля.....	11
Компоненты и базовые принципы СВК.....	13
Система органов внутреннего контроля.....	18
Полномочия органов внутреннего контроля.....	21
Организация и порядок осуществления внутреннего контроля в подразделениях банка.....	38
Взаимодействие в рамках СВК.....	39
Заключительные положения.....	41

## **Общие положения**

- Политика внутреннего контроля ОАО «Банк Эсхата» разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, и внутренними нормативными документами ОАО «Банк Эсхата».
- Политика является основным документом ОАО «Банк Эсхата» в области внутреннего контроля, определяющим цели, задачи, компоненты, принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля, а также ответственность субъектов внутреннего контроля Банка.
- Все работники ОАО «Банк Эсхата» должны следовать положениям Политики.

## Общие положения

**Внутренний контроль** – Непрерывный процесс, являющийся частью процесса управления Банком, осуществляемый Наблюдательным советом Банка, всеми исполнительными, контрольными органами и работниками и направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении целей по следующим направлениям:

- Эффективность и результативность деятельности;
- Соблюдение действующих законодательных и локальных нормативных актов;
- Достоверность отчетности и надежность системы ее подготовки;

# Основные понятия

**Комплаенс риск** – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;

**Риск** - вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события могут оказать негативное влияние на Банк, его капитал или доходы;

**Ответственные лица структурных подразделений (комплаенс амбассадоры)** - работники структурных подразделений Банка, назначаемые Председателем Правления и ответственные за управление комплаенс рисков, а также исполнения требований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в структурных подразделениях;

# Основные понятия

**Мониторинг** – текущая оценка, отдельная оценка, либо некое сочетание обоих, проводимые для того, чтобы убедиться в наличии и функционировании каждого компонента системы внутреннего контроля, в том числе, контроля для осуществления принципов в рамках каждого компонента. Полученные результаты оценки анализируются, а информация о недостатках своевременно доводится до сведения соответствующих лиц, при этом серьезные проблемы доводятся до сведения руководства и НС;

**Конфликт интересов** – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и его работников и клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов;

# Основные понятия

РТ – Республика Таджикистан

НБТ – Национальный банк Таджикистана

Банк – ОАО «Банк Эсхата»

ВНД – Внутренние нормативные документы

НС – Наблюдательный совет

СВК – Система внутреннего контроля

ОВА – Отдел внутреннего аудита

ДКР – Департамент комплаенс риска

ДБР – Департамент банковских рисков

ФД – Финансовый Департамент

ДОР – Департамент операционных расчетов

ДРБ – Департамент розничного бизнеса

ОРП – Отдел по работе с персоналом



## Основные цели Политики

- СВК представляет собой многоуровневую структуру, субъектами которой являются все органы управления, структурные подразделения и работники Банка, деятельность которых связана с рисками, способными оказать влияние на достижение целей.
- Эффективность СВК обеспечивается всеми руководителями и работниками Банка в рамках управления соответствующими направлениями деятельности и исполнения служебных обязанностей.
- Цель СВК – совершенствование процессов организации бизнеса путем оперативного выявления и предотвращения процессных рисков для обеспечения разумной уверенности руководству в достижении Банком стратегических и операционных целей.





# Основные задачи Политики

- Обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- Обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой, принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности и мониторингу;
- Обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с законодательством РТ;

## Основные задачи Политики

- Обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;
- Обеспечение соблюдения банком законодательства РТ, нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов банка, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- Обеспечение информационной безопасности (защищенности интересов Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации);

# Основные принципы внутреннего контроля

- Постоянство и непрерывность внутреннего контроля;
- Подотчётность каждого работника вовлечённого в систему внутреннего контроля;
- Сотрудничество структурных подразделений друг с другом, чтобы обеспечить надлежащее функционирование СВК;
- Все лица, вовлеченные в работу СВК Банка, несут ответственность за надлежащее функционирование этой системы контроля;
- Разграничение обязанностей, запрещающая любое дублирование контрольных функций и распределять обязанности между работниками;
- Распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок;

## **Основные принципы внутреннего контроля**

- **Постоянный мониторинг и совершенствование СВК в целях приведения ее в соответствие требованиям НБТ, с учетом изменений в характере и масштабах совершаемых операций, в уровне и сочетании принимаемых Банком рисков;**
- **Процедуры внутреннего контроля осуществляются с применением методов контроля и оценок органами внутреннего контроля непосредственно или с использованием технических средств и обеспечивают предотвращение или своевременное выявление и оценку рисков в деятельности Банка, устранение недостатков в деятельности, а также в организации и осуществлении внутреннего контроля;**
- **Своевременное изменение ВНД банка с целью эффективного управления новыми или ранее неконтролируемыми рисками, в частности определения критерии и контрольные процедуры данных рисков;**

# Компоненты и базовые принципы СВК

СВК Банка состоит из пяти взаимосвязанных компонентов с учетом следующих принципов (таблица 1)

№	Компонент	№	Принципы
1	<b>Контрольная среда</b> - это комплекс стандартов, процессов и структуры, обеспечивающий базу для осуществления внутренних контролей по всему Банку.	1.1	НС, Правление, руководство Банка демонстрируют собственным примером приверженность к честности и этических ценностям.
		1.2	НС демонстрирует независимость от Правления и осуществляет надзор над разработкой и эффективностью СВК.
		1.3	Правление Банка разрабатывает организационную структуру, линии подотчетности, адекватно распределяет соответствующие полномочия и ответственность для достижения целей Банка.
		1.4	Банк демонстрирует приверженность к привлечению, развитию и удержанию квалифицированного персонала в соответствии с целями Банка.
		1.5	Правление официально распределяет ответственность за функционирование СВК между всеми заинтересованными сторонами.

# Компоненты и базовые принципы СВК

№	Компонент	№	Принципы
2	<b>Оценка рисков</b> - это динамичный, непрерывный процесс идентификации и оценки рисков, препятствующих достижению целей Банка.	2.1	Банк устанавливает четкие цели с достаточной ясностью для возможности идентификации и оценки рисков, препятствующих достижению установленных целей.
		2.2	Банк идентифицирует риски, препятствующие достижению целей по всем существенным процессам/проектам Банка, анализирует и разрабатывает методы управления идентифицированными рисками.
		2.3	При анализе рисков Банк выявляет возможности мошенничества.
		2.4	При анализе рисков Банк учитывает последние внутренние и внешние изменения, влияющие на достижение целей.

# Компоненты и базовые принципы СВК

№	Компонент	№	Принципы
3	<b>Контрольные мероприятия/процедуры</b> – это мероприятия, встроенные в каждодневную деятельность и направленные на снижение идентифицированных, оцененных рисков до допустимого уровня, обеспечивающего достижение целей Банка	3.1	Банк разрабатывает контрольные мероприятия/процедуры, направленные на снижение рисков до допустимого уровня.
		3.2	Банк разрабатывает общие контроли информационных технологий / информационной безопасности, обеспечивающие достижение целей Банка.
		3.3	Банк внедряет контрольные мероприятия/процедуры через регламентирующие внутренние документы, организационно распорядительные документы.



# Компоненты и базовые принципы СВК

№	Компонент	№	Принципы
4	<b>Информация и коммуникации</b> – это непрерывный процесс сбора, обмена, предоставления необходимой информации для достижения целей Банк.	4.1	Банк формирует и использует достоверную, качественную информацию для функционирования СВК.
		4.2	Банк осуществляет эффективную внутреннюю коммуникацию, включая коммуникацию о целях и ответственности за внутренние контроли.
		4.3	Банк осуществляет внешнюю коммуникацию, необходимую для функционирования системы внутреннего контроля.
		4.4	Наличие адекватной и всеобъемлющей информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информации о событиях и условиях.
		4.5	Наличие надежных информационных систем, охватывающих все основные виды деятельности Банка.



# Компоненты и базовые принципы СВК

№	Компонент	№	Принципы
5	Мониторинг – это непрерывная, встроенная в каждодневную деятельность или отдельная оценка существования или функционирования компонентов СВК	5.1	Банк осуществляет непрерывную или отдельную оценку существования и функционирования всех компонентов СВК.
		5.2	Банк оценивает и своевременно информирует о недостатках внутренних контролей заинтересованные стороны, ответственные за разработку корректирующих мер, в том числе Правление и НС.
		5.3	Постоянная оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и реакция на меняющиеся обстоятельства и условия. Мониторинг системы внутреннего контроля с целью эффективного отслеживания новых или до этого неконтролируемых рисков.

# Система органов внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с учредительными и ВНД Банка и следующими органами:

- Органами управления Банка:
  - 1) Наблюдательным советом;
  - 2) Комитетами при НС;
  - 3) Правлением Банка;
  - 4) Председателем Правления Банка;
- Директорами и главными (старшими) бухгалтерами филиалов Банка;
- Подразделениями Банка, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми ВНД Банка;

# Система органов внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка состоит из трех уровней (линий) защиты:

- ✓ **Первая линия защиты** — обеспечивается самими структурными подразделениями банка.
- ✓ **Вторая линия защиты** — это Правление Банка, Председатель Правления Банка, а также все подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с должностными обязанностями и полномочиями, а также коллегиальные исполнительные органы, осуществляющие контроль в отношении работы подразделений Банка.
- ✓ **Третья линия защиты** — обеспечивается ОВА посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.

# Система органов внутреннего контроля

- ✓ Участники всех трех линий защиты СВК – бизнес-владельцы процессов/руководители подразделений в случае обнаружения недостатков в СВК, недостатков во внутренних документах Банка, не обеспечивающих эффективность процедур внутреннего контроля, обязаны инициировать внесение изменений во внутренние документы Банка.
- ✓ Недостатки внутреннего контроля, выявленные на всех уровнях линий защиты, должны своевременно доводиться до руководителей структурных подразделений и оперативно устраняться.



## Полномочия органов внутреннего контроля

- **Наблюдательный совет** несёт ответственность за реализацию бизнес-стратегии банка и его финансовую устойчивость, принимает решения по ключевым кадровым вопросам и организационной структуре, определяет подходы к управлению, соответствующие характеру деятельности Банка, комплаенс-контролю и управлению рисками.
- **Комитеты НС** являются постоянно действующими коллегиальным консультативно-совещательным органом и создаются в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций НС по вопросам управления рисками, аудита, корпоративного управления, соблюдения требований законодательства, нормативно-правовых актов НБТ и ВНД Банка.

# Полномочия органов внутреннего контроля

С целью эффективного формирования системы управления рисками и внутреннего контроля при НС созданы постоянно действующие Комитеты:

Комитеты НС действуют в соответствии с Положением «О Комитетах при НС ОАО «Банк Эсхата».

# Полномочия органов внутреннего контроля

К компетенции **Председателя Правления** и **Правления Банка**, в рамках СВК, относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений НС, реализацию стратегии, политики и осуществления внутреннего контроля;
- обеспечение должного уровня системы управления Банка, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников Банка;
- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требования управления рисками Банка;
- создание системы внутреннего контроля Банка, мониторинг соответствия и её эффективности.

# Полномочия органов внутреннего контроля

- обеспечение исполнения решений Правления, НС и Общего собрания акционеров;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль их исполнения;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления, определенных ВНД.



# Полномочия органов внутреннего контроля

**Директор** (его заместитель) филиала Банка в рамках системы внутреннего контроля обеспечивает:

- организацию эффективного осуществления внутреннего контроля, включая управление комплаенс-риском, в филиале Банка;
- организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;
- соблюдение законодательства РТ, нормативно-правовых актов НБТ, а также ВНД Банка при совершении филиалом банковских операций и сделок.

# Полномочия органов внутреннего контроля

**Главный бухгалтер** филиала Банка в рамках СВК обеспечивает:

- организацию и контроль ведения бухгалтерского учета в филиале Банка, включая последующий контроль, своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок филиала;
- организацию и контроль своевременного представления полной и достоверной отчетности филиала в Головной офис и другим заинтересованным пользователям;
- соответствие осуществляемых филиалом операций законодательству РТ, нормативным правовым актам НБТ, ВНД Банка, контроль за движением имущества филиала Банка и за выполнением обязательств.

# Полномочия органов внутреннего контроля

Основными функциями **Отдела внутреннего аудита** являются:

- осуществление функции внутреннего аудита и координацию деятельности банка, а также его дочерних организаций по вопросам внутреннего аудита;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- проверяется эффективность системы управления комплаенс-рисками;
- проверка и оценка адекватности и эффективности функционирования СВК Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций Банком и других сделок;
- оценка корпоративного управления.

# Полномочия органов внутреннего контроля

Основными функциями **Департамента комплаенс-риска** являются:

- выявление комплаенс-риска;
- реализация и контроль эффективности реализации «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём финансированию терроризма и финансированию оружия массового поражения в ОАО «Банк Эсхата»», программ их осуществления;
- контроль за соответствием деятельности кредитной организации, а также действий его работников на финансовом рынке законодательству Республики Таджикистан;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий.

# Полномочия органов внутреннего контроля

- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- информирование на периодической основе Председателя правления банка и Правление банка о состоянии системы управления комплаенс-риском в банке;
- направление, рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям подразделений Банка, а также Правлению и Председателю Правления Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке ВНД, направленных на его минимизацию.

# Полномочия органов внутреннего контроля

- контроль за организацией работы банка по рассмотрению жалоб клиентов банка. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в разработке ВНД и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- оказывает консультационную и методическую поддержку филиалам по вопросам управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ/ФРОМП и оценивает эффективность его управления в филиалах;
- Определение состава связанных лиц Банка согласно требованиям законодательства РТ и нормативно-правовых актов НБТ, и контроль над своевременным составлением реестра связанных лиц Банка.

# Полномочия органов внутреннего контроля

Основными задачами **Департамента банковских рисков** в рамках СВК являются:

- обеспечение эффективной работы системы управления рисками;
- выявление, анализ, оценка (качественная и количественная) и мониторинг кредитных, финансовых и операционных рисков;
- мониторинг и контроль соблюдения установленных предельных значений банковских рисков (риск аппетитов);
- подготовка предложений и принятие мер по снижению вероятности реализации рисков, принятие адекватных мер по уменьшению их влияния в случае реализации;
- Разрабатывает политику и процедуры по управлению непрерывностью деятельности Банка.

# Полномочия органов внутреннего контроля

Основной задачей **Юридического отдела** в рамках СВК является:

- правового сопровождения процесса утверждения типовых форм договоров, применяемых в Банке;
- визирования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных, и согласования ВНД Банка;
- организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрения жалоб и претензий к Банку и подготовки по ним ответов;
- мониторинга законодательства РТ и периодическое направление результатов мониторинга законодательства за соответствующий период руководителям структурных подразделений Банка.



# Полномочия органов внутреннего контроля

**Финансовый Департамент** решает следующие вопросы относительно организации и осуществления внутреннего контроля Банка:

- организация и обеспечение контроля бухгалтерского учета в Банке, отражающие внутрихозяйственную деятельность включая последующий контроль;
- организация и контроль своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности заинтересованным пользователям;
- обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству РТ, нормативно-правовых актов НБТ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

# Полномочия органов внутреннего контроля

**Департамент операционных расчетов** решает следующие вопросы:

- Осуществляет валютный контроль в Банке;
- Контролирует процесс корреспондентских отношений Банка;
- Контролирует процесс расчетных операций Банка;
- Организует и контролирует процесс последующей обработки выдаваемых кредитов;
- организация и обеспечение контроля бухгалтерского учета в Банке отражающие проводки с клиентами Банка, включая последующий контроль.

# Полномочия органов внутреннего контроля

**Отдел по работе с персоналом** Головного офиса решает следующие вопросы относительно организации и осуществления внутреннего контроля Банка:

- Разрабатывает проект организационной структуры Банка;
- Разрабатывает Кадровую политику устанавливающие стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих работников;
- организация семинаров/тренингов, а также проведение тестов и аттестации всех сотрудников Банка.

# Полномочия органов внутреннего контроля

## Отдел информационной безопасности:

- определение требований к системе защиты информации и документообороту на бумажных и электронных носителях;
- разработка и реализация единой политики обеспечения информационной безопасности Банка и рисками информационных технологий в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативно-правовых актов НБТ;
- организация и координация управления рисками информационных технологий Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных правовых актов НБТ;
- мониторинг и контроль за рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности.

# Полномочия органов внутреннего контроля

Каждое подразделение Банка, выполняющее контрольные функции, действует на основании разработанных положений о подразделениях Банка, в которых определяются направления деятельности, задачи, функции, права, ответственность, их подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

# Организация и порядок осуществления внутреннего контроля в подразделениях банка

- ✓ Руководитель подразделения Банка несет ответственность за создание и организацию эффективного внутреннего контроля в подразделении Банка.
- ✓ Филиал Банка организует внутренний контроль с учетом требований действующего законодательства РТ, нормативных правовых актов НБТ, Устава и других ВНД Банка по организации внутреннего контроля.
- ✓ Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и другими ВНД Банка, осуществляют директор филиала, главный бухгалтер филиала и их заместители.

## Взаимодействие в рамках СВК

В банке создана эффективная система передачи информации, обеспечивающая соблюдение сотрудниками политик и процедур, регулирующих обязанности а также доведение необходимой информации до соответствующих сотрудников.

Основные виды взаимодействия между участниками СВК:

**Внешнее взаимодействие.** Банк взаимодействует с внешними органами контроля (надзора), внешними аудиторами, а также с иными внешними заинтересованными сторонами по вопросам внутреннего контроля в порядке, предусмотренном законодательством РТ, нормативными правовыми актами НБТ и ВНД Банка;

## Взаимодействие в рамках СВК

**Вертикальное взаимодействие** между субъектами внутреннего контроля осуществляется на различных уровнях иерархии организационной структуры, включая взаимодействие подразделений по внутреннему контролю с исполнительными органами, НС, Комитетами при НС, а также между Банком и подконтрольными лицами.

**Горизонтальное взаимодействие** осуществляется между структурными подразделениями Банка в рамках организации и осуществления внутреннего контроля, включая взаимодействие между подразделениями по внутреннему контролю и структурными подразделениями, осуществляющими операционную деятельность, отделом внутреннего аудита, департаментом банковских рисков.



## Заключительные положения

Если вы хотите получить полную версию Политики внутреннего контроля в ОАО «Банк Эсхата» пожалуйста обратитесь в Департамент комплаенс-риска по электронному адресу [compliance@eskhata.tj](mailto:compliance@eskhata.tj)

