

Служба комплаенс-контроля

Основные функции Службы комплаенс-контроля:

- ◆ выявление комплаенс-риска, учет событий, связанных с комплаенс-риском;
- ◆ определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ◆ мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- ◆ направление рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям подразделений, а также Правлению и Председателю Правления Банка;
- ◆ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;
- ◆ мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- ◆ участие в разработке внутренних нормативных документов по управлению комплаенс-риском;
- ◆ информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- ◆ выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на его минимизацию;
- ◆ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- ◆ анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- ◆ участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ◆ участие в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ◆ участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Внутренний аудит

В Новикомбанке выстроен систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Независимые и объективные гарантии и консультации для достижения целей и совершенствования работы Банка обеспечивает ДВА.

Департамент проверяет соблюдение законодательства и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка, а также установленных правил и процедур.

ДВА применяет рискориентированный подход: наиболее часто проверяются те направления деятельности, где нарушения с наибольшей вероятностью создают угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или могут повлиять на финансовую устойчивость Банка. Сведения о таких нарушениях, ошибках и недостатках, а также рекомендации по их устранению направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка.

ДВА оперативно информирует руководителей проверяемых подразделений о выявленных нарушениях, недостатках или ошибках, а также контролирует эффективность принятых ими мер и информирует о достигнутых результатах органы управления Банка.

В 2023 году ДВА осуществлял проверки, а также иные мероприятия в соответствии с утвержденным в установленном порядке Советом директоров планом работ, либо внепланово. ДВА работал в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов.

В 2023 году Совет директоров пришел к выводу о том, что деятельность ДВА соответствовала утвержденному плану работы. Все запланированные, а также внеплановые мероприятия выполнены в полном объеме.

Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности Системы внутреннего контроля

Совет директоров Новикомбанка дважды в год рассматривает и утверждает Отчет о результатах деятельности ДВА, в рамках которого предоставляется информация о состоянии работы Системы внутреннего контроля Банка. Это позволяет проводить постоянный мониторинг Системы внутреннего контроля,

оценивать степень ее соответствия характеру и масштабу операций Банка, уровню рисков, а также выявлять в ней недостатки, разрабатывать предложения и контролировать выполнение принятых решений.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ в 2023 году

В целях реализации требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ и ФРОМУ) в Новикомбанке:

- ◆ функционирует самостоятельное структурное подразделение, которое возглавляет специальное должностное лицо, соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»;

- ◆ разработана внутренняя нормативная база (Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ, программы, порядки).

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ организован в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России по ПОД/ФТ и ФРОМУ, с учетом основных направлений деятельности Банка, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями, и призван обеспечить:

- ◆ минимизацию риска проникновения в Банк преступных доходов и, как следствие, защиту от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с вовлечением Банка в проведение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- ◆ исключение вовлечения и соучастия работников Банка в операции, целью которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.