

Система внутреннего контроля в ОАО «Банк Дабрабыт» (далее - Банк) организована в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления банка и должностных лиц.

В основе построения системы внутреннего контроля лежит риск-ориентированный подход, который означает тесную интеграцию внутреннего контроля с процессами управления рисками, получение эффекта синергии методов по управлению рисками и механизмов внутреннего контроля.

В отношении организации СВК, Банк придерживается модели трех линий защиты, что обеспечивает координацию и эффективный внутренний контроль за счет четкого определения и разграничения полномочий и обязанностей:

первая линия (бизнес-функции) обеспечивается подразделениями, осуществляющими банковские операции и сделки (принимаящими риски), путем реализации работниками таких подразделений контрольных процедур, в соответствии с их должностными обязанностями и требованиями ЛПА Банка;

вторая линия (функции мониторинга) обеспечивается исполнительным органом управления и другими коллегиальными органами управления, а также подразделениями Банка, выполняющими методологические и контрольные функции в области внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, посредством разработки требований, лимитов и ограничений, мониторинга уровня банковских рисков, проверки их соответствия контрольным значениям;

третья линия (независимая функция) обеспечивается службой внутреннего аудита, осуществляющей проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, включая выполнение решений органов управления Банка.

Внутренний контроль осуществляется в ОАО «Банк Дабрабыт» на трех уровнях в предварительном, текущем и/или последующем порядке в формах и методами, учитывающими специфику направлений деятельности банка, характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков.

Первый уровень - организационно-функциональный. Осуществляется Наблюдательным Советом, Комитетами Наблюдательного Совета, Правлением. Направлен на контроль организационной структуры СВК, ролей и полномочий его субъектов.

Второй уровень – уровень корпоративных контролей. Осуществляется Наблюдательным Советом, Комитетами Наблюдательного Совета, Правлением, Комитетами и Комиссиями Банка, специализированными подразделениями

контроля. Направлен на контроль компонентов СВК, оказывающих воздействие на Банк в целом.

Третий уровень – уровень процессных контролей. Осуществляется подразделениями и работниками Банка. Направлен на контроль эффективности и результативности процессов и контролей.

В целях организационного и методологического обеспечения системы внутреннего контроля, в Банке назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которое подчиняется непосредственно руководителю банка и подотчетно Наблюдательному совету, а также создано специальное подразделение, реализующее методологическую, координационную и контрольную функции по отношению к другим подразделениям и работникам Банка, задействованным в реализации внутреннего контроля.

Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке является исполнительный директор Гиль Дмитрий Николаевич. Назначен решением Наблюдательного совета ОАО «Банк Дабрабыт» 30 марта 2020 года (протокол № 5).