

Внутренний контроль и аудит

Система внутреннего контроля

В банке «Возрождение» в целях защиты прав и интересов акционеров и инвесторов функционирует система внутреннего контроля, обеспечивающая надзор за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Система позволяет эффективно идентифицировать, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, выявлять нарушения. В задачи системы внутреннего контроля также входит разработка рекомендаций для обеспечения выполнения требований сотрудниками Банка. Правила организации системы внутреннего контроля и другие внутренние документы Банка регулируют деятельность системы внутреннего контроля, состоящей из различных органов и ответственных сотрудников.

Совет Директоров и исполнительные органы осуществляют мониторинг работы системы внутреннего контроля Банка.

Контроль осуществляется по следующим направлениям:

- контроль со стороны исполнительных органов на предмет соответствия закону об акционерных обществах и Уставу;
- контроль системы управления банковскими рисками и измерения уровня рисков;
- контроль за распределением полномочий при осуществлении банковской деятельности;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за системой противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль с целью обеспечения соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг российскому законодательству и предписаниям ФСФР;
- постоянный мониторинг системы внутреннего контроля.

В 2012 году работа банка «Возрождение» по развитию системы внутреннего контроля была направлена на обеспечение соответствия системы внутреннего контроля масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок Банка, а также на обеспечение необходимого уровня контроля за своевременным и полным устранением нарушений и недостатков, выявленных сотрудниками контрольных органов в соответствии с российским законодательством в ходе проведения проверок, и недопущением подобных нарушений и недостатков в дальнейшей работе Банка.

Приоритетной задачей банка «Возрождение» в области развития системы внутреннего контроля на 2013 год является наблюдение за банковскими рисками, а также своевременное принятие мер по их поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Служба внутреннего контроля и аудита

Служба внутреннего контроля и аудита осуществляет контроль операционной деятельности, помогает органам управления обеспечивать эффективное функционирование Банка, а также осуществляет мониторинг внутреннего контроля банка «Возрождение». Деятельность службы регламентирована Положением о Службе внутреннего контроля и аудита, Уставом, другими внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России.

Деятельность Службы основывается на принципах постоянства, независимости и беспристрастности. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля и аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

К обязанностям Службы относятся:

- осуществление внутренних аудиторских проверок по всем направлениям деятельности Банка;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и/или органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- осуществление контроля за принятием мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных специалистами Банка России и Службы;
- взаимодействие с аудитором Банка и Банком России по вопросам организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательных, нормативных правовых актов, внутренних документов и стандартов профессиональной деятельности;
- рассмотрение проектов внутренних документов Банка.

Служба внутреннего контроля и аудита подотчетна Совету Директоров Банка, которому она не реже двух раз в год предоставляет на рассмотрение отчеты по итогам проведенных проверок.

Ревизионная комиссия

Состав Ревизионной комиссии банка «Возрождение» избирается на Общем собрании акционеров на срок до очередного собрания акционеров. Ревизионная комиссия состоит из 4 человек, которые не могут являться членами Совета Директоров или членами Правления Банка.

В 2012 году Ревизионная комиссия провела проверку финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год, а также анализ финансового состояния, выполнения установленных нормативов и лимитов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками. Ревизионная комиссия подтвердила достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах Банка. Внеочередных проверок по решению Общего собрания акционеров, Совета Директоров, а также требованию акционеров Ревизионной комиссией не проводилось.

Состав Ревизионной комиссии

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке и в других организациях	Доля лица в уставном капитале Банка	Образование
--------------------------------	-------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------

Страшок Дмитрий Аксентьевич, 1951 г., Россия	Председатель Ревизионной комиссии, член Совета директоров ООО «Балтийский курорт»	0,08 %	Высшее, Всесоюзный сельскохозяйственный институт заочного образования
Лапинская Тамара Николаевна, 1954 г., Россия	Член Ревизионной комиссии, Начальник Управления планирования и анализа деятельности Банка Финансового департамента	0,004 %	Высшее, Московский финансовый институт
Маркина Светлана Алексеевна, 1952 г., Россия	Член Ревизионной комиссии, Начальник Отдела учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и отчетности	0,0 %	Среднее специальное, Всесоюзный заочный учетно- кредитный техникум Госбанка СССР
Обрывалин Дмитрий Владимирович, 1960 г., Россия	Член Ревизионной комиссии, Начальник Отдела по работе с акционерами Управления обеспечения корпоративной деятельности	0,0001 %	Высшее, Московский экономико-статистический институт

Аудитор Банка

Ежегодно в банке «Возрождение» проводится независимая аудиторская проверка отчетности по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Независимый аудитор назначается Общим собранием акционеров по предложению Совета Директоров. С момента основания Банка его бессменным независимым аудитором является ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (до 1999 года ЗАО «Куперс энд Лайбранд»).

Член Некоммерческого партнерства Аудиторская палата России

Основной государственный регистрационный номер: 1027700148431

Местонахождение: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10

Независимый аудитор банка «Возрождение» не имеет долей участия в его уставном капитале, аудитор не является заемщиком Банка, должностные лица банка «Возрождение» не являются сотрудниками аудитора. Кроме того, должностные лица ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» не имеют тесных родственных отношений и деловых связей с Банком.