

# 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 относится:

- 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.