

Система внутреннего контроля ЗАО «Альфа-Банк» 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.

Основная цель организации системы внутреннего контроля - защита интересов акционеров, банка и его клиентов посредством контроля над соблюдением работниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в Банке организована в соответствии со следующими **принципами**:

- ответственность руководителей;
- непрерывность внутреннего контроля;
- разделение исполнительских и контрольных функций;
- направленность внутреннего контроля на риски (концепция риск-ориентированного контроля);
- адекватность информации, информационных систем и технических средств телекоммуникации;
- соразмерность внутреннего контроля;
- своевременность внутреннего контроля.

Ключевым принципом является принцип ответственности руководителей, что подразумевает ответственность руководства Банка и руководителей подразделений за организацию внутреннего контроля, обеспечение его функционирования и осуществление мониторинга внутреннего контроля.

В банке функционирует **трехуровневая система внутреннего контроля**.

Внутренний контроль первого уровня осуществляется непосредственно в подразделении, выполняющем соответствующую операцию, руководителями и работниками указанного подразделения.

Внутренний контроль второго уровня осуществляется подразделениями Центрального офиса, в функционал которых входит обеспечение эффективного и безопасного функционирования Банка, соответствия его деятельности требованиям законодательства, организация надлежащего управления рисками, для оценки качества и устранения недостатков в организации и осуществлении внутреннего контроля первого уровня.

Третий уровень предполагает периодические проверки и независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита.

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.

Вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля на периодической основе рассматриваются исполнительным органом и Наблюдательным советом Банка.