

УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного совета

Протокол от 25.08.2016 г. № 6

Рег. № 12 489

ПОЛОЖЕНИЕ
о Системе внутреннего контроля
Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 3.1)

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|--------------------|
| 1. Общие положения..... | 3 |
| 2. Нормативные ссылки..... | 3 |
| 3. Термины и определения | 4 |
| 4. Цели и задачи Системы внутреннего контроля | 6 |
| 5. Система органов внутреннего контроля..... | 7 |
| 6. Организация Системы внутреннего контроля..... | 8 |
| 7. Взаимодействие с надзорными органами в целях контроля со стороны Банка России за организацией внутреннего контроля в Банке..... | 18 |
| 8. Обязанности и ответственность сотрудников Банка за соблюдение требований Положения | 19 |

1.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о Системе внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк, Положение) устанавливает принципы и порядок организации системы внутреннего контроля, ее цели и задачи, определяет систему органов внутреннего контроля, обязанности сотрудников Банка и правила взаимодействия при осуществлении внутреннего контроля.
- 1.2. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка и обязательно к исполнению всеми исполнительными и коллегиальными органами Банка, должностными лицами и сотрудниками. Внутренние документы Банка не могут противоречить Положению.
- 1.3. Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка обеспечивают соблюдение Положения в рамках своих компетенций, установленных Положением.
- 1.4. Изменения и дополнения в Положение утверждаются Наблюдательным советом Банка.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями)

Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 242-П)

Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ)

Федеральный Закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ)

Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон №273-ФЗ)

Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ)

Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (с последующими изменениями и дополнениями)

Письмо Банка России от 10.07.2001 г. № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;

Письмо Банка России от 13.05.2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Письмо Банка России от 02.11.2007 г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»

Письмо Банка России от 06.02.2012 г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»

Положение о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР России от 24.05.2012 г. № 12-32/пз-н) (с последующими изменениями и дополнениями)

Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями)

03 068 Политика управления рисками Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (версия 2.0) /Утв. Приказом Председателя Правления Банка от 10.12.2013 г. № 3226

16 186 Правила внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (версия 6.0) /Утв. Приказом Исполняющего обязанности Председателя Правления Банка от 23.03.2016 г. № 502-03 (далее – Правила внутреннего контроля)

12 2721 Положение о Службе внутреннего аудита (версия 2.0) /Утв. Решением Наблюдательного совета (Протокол № 6 от 26.11.2015 г.)

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

| | |
|---|--|
| <u>Внутренний контроль</u> | - деятельность, осуществляемая Банком, его органами управления, подразделениями и служащими и направленная на достижение целей, определенных п.4.1. Положения |
| <u>Система внутреннего контроля</u> | - совокупность системы органов, направлений и процедур внутреннего контроля Банка, обеспечивающая достижение целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка и настоящим Положением, а также соблюдение порядка достижения этих целей |
| <u>Система органов внутреннего контроля</u> | - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и должностных лиц (ответственных сотрудников), выполняющих функции внутреннего контроля в рамках Системы внутреннего контроля |
| <u>Служба внутреннего аудита (СВА)</u> | - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, Положением «О Службе внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и внутренними документами Банка об организации и осуществлении внутреннего аудита |
| <u>Служба внутреннего контроля и комплаенс (СВКиК)</u> | - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения № 242-П, действующими законами Российской Федерации и нормативными актами органов исполнительной власти, связанными с осуществлением внутреннего контроля, Положением «О Службе внутреннего контроля и комплаенс ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и внутренними документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля |
| <u>Служба риск-менеджмента (СРМ) / служба управления рисками</u> | - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», исполняющее централизованные функции в области управления рисками и отвечающее за разработку Стратегии, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль, в первую очередь, значимых рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе видов риска. СРМ выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков на консолидированный финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов Российской Федерации и осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками. |
| <u>Служба финансового мониторинга (СФМ)</u> | - структурное подразделение Банка, обеспечивающее реализацию в Банке требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) |
| <u>Служба безопасности</u> | - структурное подразделение Банка, осуществляющее защиту интересов Банка путем создания эффективной системы |

| | |
|--|---|
| | безопасности, включая обеспечение внешней, внутренней и информационной безопасности |
| <u>Руководитель Службы внутреннего аудита</u> | - штатный сотрудник Банка, ответственный за организацию и выполнение функций внутреннего аудита в соответствии с Положением № 242-П, решениями органов управления Банка и осуществляющий руководство и управление деятельностью Службы внутреннего аудита Банка, а также ответственный за обеспечение эффективной организации и исполнения функций внутреннего аудита в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в состав банковской группы Банка |
| <u>Руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс</u> | - штатный сотрудник Банка, ответственный за обеспечение организации и функционирования Системы внутреннего контроля Банка в соответствии с Положением № 242-П, требованиями нормативных актов Банка России, решениями органов управления Банка, за выполнение функций внутреннего контроля в соответствии с решениями исполнительных органов Банка и осуществляющий руководство и управление деятельностью Службы внутреннего контроля и комплаенс Банка, а также ответственный за обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля и его эффективного осуществления в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в состав банковской группы Банка |
| <u>Руководитель Службы риск-менеджмента</u> | - штатный сотрудник Банка, ответственный за выполнение задач и функций Службы риск-менеджмента в соответствии с нормативными документами Банка России, положением о Службе риск-менеджмента, стратегическими документами по управлению рисками и другими внутренними документами Банка, регламентирующими идентификацию, оценку, управление и мониторинг рисков |
| <u>Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг</u> | - штатный сотрудник Банка, ответственный за организацию и осуществление контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативным актам Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг и о рекламе, а также внутренних документов, правил и процедур Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг |
| <u>Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</u> | - специальное должностное лицо – руководитель Службы финансового мониторинга, назначаемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с п.2 ст.7 Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ и процедур осуществления внутреннего контроля и организационных мер в указанных целях в соответствии с утвержденными правилами |
| <u>Ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком</u> | - должностное лицо, назначаемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком |
| <u>Ответственный</u> | - должностное лицо, назначаемое и осуществляющее свою |

| | |
|---|--|
| <u>сотрудник по противодействию коррупции</u> | деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ "О противодействии коррупции" и ответственное за осуществление профилактических мероприятий по коррупционным правонарушениям при осуществлении деятельности подразделениями Банка |
| <u>Ответственный сотрудник по FATCA/CRS</u> | - специальное должностное лицо, назначаемое для организации и контроля деятельности Банка в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" |
| <u>Внутренние документы Банка</u> | - правила, процедуры, положения, порядки, инструкции, регламенты, решения органов управления, исполнительных и коллегиальных органов, приказы и распоряжения, методики, должностные инструкции и другие нормативные и распорядительные документы Банка в формах, принятых в корпоративной и банковской практике |
| <u>Автоматизированные информационные системы</u> | - совокупность локальных информационных сетей подразделений Банка, объединенных между собой средствами телекоммуникаций, и средств хранения, обработки и передачи информации |

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Основными целями создания Системы внутреннего контроля Банка являются:

- обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, стандартов профессиональной деятельности и саморегулируемых организаций, членом которых Банк является;
- защита интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- защита Банка от внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности, обеспечение эффективности управления рисками и контроля за их своевременной идентификацией, оценкой и минимизацией;
- защита Банка от проникновения преступных доходов в его наличный и безналичный денежный оборот;
- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок и управления активами и пассивами, финансовой устойчивости Банка и сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- обеспечение безопасности деятельности Банка, включая защиту Банка в информационной сфере, в т.ч. контроль информации, информационной структуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систем регулирования возникающих при этом отношений;
- обеспечение своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.2. В соответствии с указанными целями Система внутреннего контроля Банка обеспечивает выполнение следующих основных задач:

- контроль за соответствием внутренних документов Банка и применяемых процедур действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и других надзорных органов;
- контроль за соблюдением в деятельности Банка учредительных и внутренних документов Банка, нормативных правовых актов и стандартов профессиональной деятельности;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка при выполнении своих должностных

обязанностей требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и норм корпоративной культуры и профессиональной этики;

- контроль за выполнением стратегий и бизнес-планов Банка, достижением целей и показателей, поставленных органами управления, деятельностью его структурных подразделений и служб, обеспечением эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка и соблюдением порядка совершения, оформления и отражения в учетных системах банковских операций и иных сделок;
- контроль за соблюдением порядка принятия и полнотой, качеством и своевременностью исполнения решений, принятых органами управления, исполнительными и коллегиальными органами Банка;
- создание и контроль функционирования системы своевременного предупреждения, выявления и разрешения конфликтов интересов без ущерба для Банка и его клиентов, включая выявление потенциальных областей конфликтов интересов;
- контроль функционирования и эффективности системы разграничения функций и зон ответственности и делегирования полномочий и прав на принятие решений и совершение банковских операций и других сделок;
- контроль функционирования и эффективности системы предупреждения и противодействия коррупции и мошенничеству в деятельности Банка и во взаимодействии с внешней средой;
- эффективное управление рисками информационной безопасности, контроль за функционированием системы информационной безопасности, соблюдением правил информационной безопасности и обеспечением защиты интересов Банка от рисков информационной безопасности в сфере информационных технологий;
- непрерывный мониторинг и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

4.3. Система внутреннего контроля Банка организована на трех уровнях:

Первый

Процессно-функциональный уровень: внутренний контроль реализуется при совершении операций и выполнении функций сотрудниками Банка, в т.ч. выполняющими контрольные процедуры в бизнес-процессах, или руководителями подразделений / сотрудниками, наделенными полномочиями по контролю за совершением соответствующих операций;

Второй

Надзорный уровень: внутренний контроль за выполнением контрольных процедур, а также за соответствием операций и фактических действий установленным требованиям осуществляется при реализации полномочий, задач и функций, возложенных на органы внутреннего контроля – исполнительные и коллегиальные органы; специализированные контрольные службы; высший и ключевой менеджмент; должностные лица, специально назначаемые для организации контроля по отдельным направлениям;

Третий

Уровень анализа и мониторинга: управление системой внутреннего контроля, включая внутренние коммуникации, обеспечивается при реализации возложенных на Службу внутреннего аудита и органы управления полномочий, задач и функций по мониторингу функционирования, анализу и оценке эффективности системы внутреннего контроля, в т.ч. по отдельным направлениям внутреннего контроля, и принятию мер в целях корректировки недостатков системы внутреннего контроля.

На всех уровнях внутренний контроль может осуществляться в предварительном, текущем или последующем порядке.

5. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними нормативными документами Банка, осуществляют следующие органы управления, должностные лица и подразделения:

- органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет;
- исполнительные органы: Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля и комплаенс;
 - руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс;
 - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - ответственный сотрудник по противодействию коррупции;
 - ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
 - Служба риск-менеджмента;
 - руководитель Службы риск-менеджмента;
 - Служба финансового мониторинга
 - ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Служба безопасности;
 - иные должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

5.2. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, противодействия коррупции, соблюдения требований к совершению финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также контроля за соблюдением законодательства РФ о ценных бумагах, обеспечением защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются законодательными и нормативными правовыми актами, регулируемыми указанные сферы внутреннего контроля, и внутренними документами Банка.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 6.1.** Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:
- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления и исполнительных органов Банка;
 - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), а также на уровне банковской группы и дочерних кредитных организаций;
 - контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля и комплаенс;
 - контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и системы противодействия коррупции;
 - контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
 - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка,

выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг Системы внутреннего контроля).

6.1.1. Осуществление контроля за организацией деятельности Банка со стороны органов управления и исполнительных органов Банка

6.1.1.1. К компетенции Наблюдательного совета в Системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и контроль функционирования эффективной Системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными органами внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия Системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка в рамках контроля за выполнением ВПОДК;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;
- утверждение Положения о Системе внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, ее организационной структуры и штатного расписания, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и его освобождение от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов проверок и отчетов о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- независимая проверка Службы внутреннего аудита, в т.ч. организация и обеспечение ее проведения;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения исполнительными и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал.

6.1.1.2. В случае образования и функционирования Комитета по аудиту Наблюдательного совета Банка к его компетенции относятся следующие вопросы:

- наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита;
- проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита по поручению Наблюдательного совета Банка;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских

проверок и выбору внешних аудиторов;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

6.1.1.3. К компетенции Председателя Правления Банка в Системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля и комплаенс, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение, освобождение от должности и обеспечение подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля и комплаенс Председателю Правления;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля и комплаенс и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета;
- утверждение документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и комплаенс и ее взаимодействия с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения;
- обеспечение постоянства и контроль деятельности Службы внутреннего контроля и комплаенс, обеспечение выполнения ею задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля и комплаенс;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая утверждение документов, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- рассмотрение отчетов контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений, ответственного сотрудника по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.1.4. К компетенции Правления Банка в Системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

6.1.1.5. В компетенцию Общего собрания акционеров Банка в Системе внутреннего контроля включаются вопросы его компетенции, установленной законодательством и Уставом Банка, и связанные с оценкой деятельности Банка и формированием органов Банка, входящих в систему органов внутреннего контроля: избрание членов Наблюдательного Совета и прекращение их полномочий; образование ревизионной комиссии Банка и прекращение полномочий ее членов; утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка; утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

6.1.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке на постоянной основе осуществляется контроль за функционированием системы управления рисками в порядке, установленном стратегическими документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятия взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации стратегии Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка.

Управление банковскими рисками проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций и лиц, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми. Система управления банковскими рисками охватывает риски: кредитный риск, в т.ч., кредитный риск контрагента, рыночный риск (включая валютный, фондовый и процентный риск торговой книги), риск ликвидности, операционный, процентный риск банковской книги, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, бизнес-риски и другие, определенные в соответствии с Методикой определения значимых рисков.

6.1.2.1. Управление рисками осуществляется на следующих уровнях:

- **стратегический**: Наблюдательным советом Банка путем утверждения стратегии (политики) управления рисками и капиталом, в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности Банка; порядка управления наиболее значимыми рисками и контроля за реализацией указанного порядка; порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- **тактический**: Правлением Банка путем утверждения в соответствии с компетенцией Правления, определенной Уставом Банка, внутренних документов Банка, в т.ч. определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом и проведения стресс-тестирования, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, а также путем принятия управленческих решений; отдельные полномочия Правления по управлению рисками делегированы коллегиальным органам Банка (комитетам);

- **оперативный**: специализированным подразделением по управлению рисками – Службой риск-менеджмента в рамках возложенных функций и полномочий; подразделениями, в компетенцию которых входит в том числе выявление и оценка рисков и выработка предложений по минимизации и управлению рисками – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и комплаенс и иные подразделения (в т.ч. бизнес-подразделения) и службы по отдельным видам рисков в рамках возложенных на них функций и полномочий.

6.1.2.2. Управление банковскими рисками включает: идентификацию и оценку рисков, ограничение/управление рисками, последующий мониторинг и контроль рисков.

Идентификация рисков включает выработку Банком критериев оценки (в т.ч. определение внутренних и внешних факторов, оказывающих или потенциально способных оказать негативное воздействие на деятельность Банка), выявление объектов и источников риска и их классификация подразделениями, в деятельности которых создаются риски, и службами, осуществляющими оперативное управление рисками.

Оценка рисков включает определение величины рисков, уровня существенности и соответствующих способов управления или методов контроля (контрольных процедур) в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка рисков осуществляется подразделениями, в деятельности которых создаются риски, службами, осуществляющими оперативное управление рисками и соответствующими коллегиальными органами Банка в рамках своих функций и компетенции.

Управление рисками и меры (решения) по ограничению рисков осуществляются коллегиальными органами, Службой риск-менеджмента и Службой внутреннего контроля и комплаенс Банка, реализуются подразделениями, в деятельности которых создаются риски, на основе принятых в Банке методов, разработанных в соответствии с лучшими мировыми практиками.

6.1.2.3. Контроль за функционированием системы управления рисками предусматривает проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, соблюдения процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; независимый контроль за оценкой банковских рисков, соблюдением установленных ограничений и лимитов, формированием достаточного уровня резервов на покрытие потерь, поддержанием достаточности капитала и др.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, а также соответствия текущего уровня риска установленным ограничениям (мониторинг) осуществляется в рамках своих компетенций Службой риск-менеджмента, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и комплаенс и иными специализированными службами и подразделениями Банка, имеющими контрольные функции по отдельным видам рисков, органами управления,

исполнительными и коллегиальными органами Банка (Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные и иные комитеты) в соответствии со своими полномочиями.

Порядок информирования исполнительных и коллегиальных органов, Наблюдательного совета и руководства Банка о факторах, влияющих на создание и/или увеличение рисков, устанавливается внутренними документами Банка, в т.ч. настоящим Положением.

6.1.3. *Контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и банковских технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов*

6.1.3.1. Контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и банковских технологий требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов осуществляется органами внутреннего контроля – Правлением и Председателем Правления Банка, заместителями Председателя Правления, коллегиальными органами, главным бухгалтером и его заместителями, руководителями и главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и комплаенс, Службой финансового мониторинга и Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственным сотрудником по противодействию коррупции, Ответственным сотрудником по FATCA/CRS, а также руководителями структурных подразделений, на которые возложено совершение, оформление и учет банковских операций и иных сделок, и должностными лицами, которым предоставлено право подписания расчетных и кассовых документов контрольной (первой) подписью. Принятие решений исполнительными и коллегиальными органами Банка по вопросам, связанным с принятием Банком существенных рисков, осуществляется на основе всесторонней экспертизы таких решений подразделениями, вовлеченными в совершение банковских операций и иных сделок, а также, в обязательном порядке, подразделениями, основной функцией которых в соответствии с внутренними документами Банка является выявление, анализ и управление рисками.

6.1.3.2. Указанный контроль осуществляется в процессе выполнения должностными лицами Банка закрепленных за ними функций и должностных обязанностей, при принятии решений исполнительными и коллегиальными органами Банка в рамках их компетенции, а также путем выполнения задач и функций службами и подразделениями, на которых возложено выполнение контрольных функций в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка. При осуществлении конкретных операций контроль выполняется сотрудниками подразделений Банка, наделенными специальными полномочиями по контролю за совершением соответствующих операций в соответствии с должностными инструкциями, регламентами совершения операций и распорядительными документами Банка.

6.1.3.3. Контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдением мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационных, административных и технических ресурсов и средств Банка и его органов управления.

6.1.3.4. Несоответствие банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и банковских технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля и комплаенс является основной предпосылкой возникновения регуляторного риска, или риска убытков как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов. Выявление, учет и анализ, мониторинг, поддержка управления и координация мер, направленных на снижение уровня и управление регуляторным риском, контроль за реализацией таких мер, организация и контроль противодействия внутреннему мошенничеству возлагается на Службу внутреннего контроля и комплаенс.

6.1.4. *Контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком*

6.1.4.1. Контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком включает следующие основные направления:

- соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов по рынку ценных бумаг, внутренних правил и процедур Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг
- соблюдение условий поручений клиентов;
- соблюдение ограничений на проводимые операции, установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего и депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего и депозитарного учета Банка;
- контроль полноты, достоверности и соблюдения сроков предоставления отчетности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также соответствия содержания указанной отчетности и договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- контроль соответствия материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рекламе и о рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности, а также процедур контроля за соблюдением требований Федерального Закона № 224-ФЗ при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер по предупреждению манипулирования рынком ценных бумаг профессиональным участником и его клиентами;
- соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов – соблюдение приоритета интересов клиента;
- соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг.

6.1.4.2. Выявление и оценка рисков Банка на рынке ценных бумаг ведется на основе их постоянного мониторинга Контролером Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также органами внутреннего контроля в соответствии с п.6.1.2. настоящего Положения в формах и методами, определенными внутренними документами Банка. Контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляется контролером Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или специализированным подразделением Банка, основной функцией которого является выявление и оценка рисков на рынке ценных бумаг и руководителем которого является Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственным сотрудником по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и Службой внутреннего контроля и комплаенс в соответствии со своими функциями и полномочиями.

6.1.5. *Контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и системы противодействия коррупции*

6.1.5.1. Контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется:

- 1) Службой внутреннего аудита в рамках функций:
 - проверка организации и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на предмет соответствия требованиям законодательных и нормативных актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 2) Службой внутреннего контроля и комплаенс в рамках функций:
 - контроль за выполнением подразделениями и сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контроль за соблюдением сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля;
 - анализ и контроль эффективности реализации мер, принимаемых Ответственным сотрудником

по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой финансового мониторинга и другими подразделениями Банка для предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма клиентами Банка, включая выработку рекомендаций по повышению эффективности указанных мер;

- 3) Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках текущего управления и анализа деятельности Службы финансового мониторинга.

6.1.5.2. Контроль за функционированием системы противодействия коррупции осуществляется Ответственным сотрудником по противодействию коррупции и Службой внутреннего контроля и комплаенс и включает:

- контроль за наличием в Банке и актуальностью внутренних документов, направленных на предупреждение и выявление коррупционных проявлений;
- контроль за соблюдением работниками Банка утвержденных процедур противодействия коррупции;
- анализ и контроль эффективности мер, принимаемых по профилактике коррупционных правонарушений и выработка рекомендаций по повышению их эффективности.

6.1.6. Контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций

Контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы осуществляется:

- руководителями и непосредственно вовлеченными сотрудниками подразделений, совершающих и оформляющих операции на международных финансовых рынках и расчеты по указанным операциям, выполняющих обслуживание клиентов – при подготовке, принятии решений, совершении, документальном оформлении и учете операций, совершении юридически значимых действий;
- специальными должностными лицами (подразделениями), на которых внутренними документами в качестве основных функций (задач) возложены организация и обеспечение контроля в рамках международных соглашений, регулирующих вопросы международных инвестиций, трансграничных операций, налогообложения, правовых систем и др., в том числе Ответственным сотрудником по FATCA/CRS – путем осуществления контрольных процедур и иных мер в целях своевременной подготовки, согласования и предоставления отчетности и иных данных о налогоплательщиках иностранных юрисдикций, контроля за наличием в Банке и актуальностью соответствующих внутренних нормативных документов;
- Службой внутреннего контроля и комплаенс – в виде предварительных контрольных процедур в части мониторинга регуляторного риска;
- исполнительными и коллегиальными органами – при рассмотрении вопросов в рамках компетенций, определенных внутренними документами Банка.

6.1.7. Контроль за распределением полномочий

6.1.7.1. Контроль за соблюдением утвержденного внутренними документами Банка порядка распределения полномочий между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками при принятии решений, совершении операций и сделок, подписании документов от имени Банка и представительстве интересов Банка предусматривает:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им сотрудников (на ежедневной / еженедельной / ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверки соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- применение системы согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения

полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающей своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- применение системы согласования и утверждения правил и процедур проведения операций и сделок, договоров и соглашений, организационных, распорядительных и иных документов – инструментов распределения полномочий и функций;
- проверки соблюдения порядка (правил и процедур) совершения операций и сделок, выверки счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

6.1.7.2. При распределении должностных обязанностей между сотрудниками Банка обеспечивается исключение:

- конфликта интересов (противоречия между имущественными и иными интересами Банка и(или) его сотрудников и(или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и клиентов) и условий его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- предоставления одному и тому же подразделению или сотруднику прав:
 - совершать операции и сделки и осуществлять их регистрацию и/или отражение в учете;
 - санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
 - проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
 - предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
 - оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
 - совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

6.1.7.3. В рамках Системы внутреннего контроля в Банке предусматривается определение областей потенциального конфликта интересов и норм поведения в случаях возникновения конфликта интересов, а также порядка раскрытия информации о потенциальном или существующем конфликте интересов и контроля за действиями сотрудников, выполняющих должностные обязанности в областях конфликта интересов, в целях выявления действий, совершенных ими в противоправных целях либо в личных интересах в ущерб Банку или его клиентам.

6.1.7.4. С учетом возложения обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на разные подразделения Банка, сотрудники которых совмещают функции внутреннего контроля с совершением и обеспечением банковских операций и иных сделок, выполнением технологических и сервисных функций и иных функциональных обязанностей, во внутренних документах Банка устанавливаются для этих случаев границы функционального подчинения таких сотрудников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем, и другие меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов.

6.1.8. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Информация по всем направлениям деятельности Банка должна быть целостной, своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, сотрудники Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка, с учетом требований настоящего Положения, и распространяется на все направления его деятельности.

6.1.8.1. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля, определяемых следующим образом:

- 1) *Общий контроль автоматизированных информационных систем* предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за всеми элементами подобных систем – главным компьютером, системой "клиент-сервер", рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы. Общий контроль включает следующие процессы и процедуры, осуществляемые Банком в отношении информационных систем:
 - резервирование (резервное копирование) данных и восстановление функций автоматизированных информационных систем;
 - поддержка в течение всего времени использования автоматизированных информационных систем;
 - определение и применение правил приобретения, разработки, обслуживания (сопровождения) и промышленной эксплуатации программного и аппаратного обеспечения информационных систем Банка;
 - контроль за безопасностью физического доступа;
 - обеспечение запасных мощностей оборудования, линий связи и т.д. в целях снижения риска отказа информационных систем и сокращения времени для восстановления их работоспособности.
- 2) *Программный контроль* осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

6.1.8.2. Внутренний контроль Банка за функционированием системы информационной безопасности предусматривает контроль за способностью информационных систем обеспечить:

- эффективную защиту от несанкционированного доступа к информационным системам и получения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в противоправных, личных и иных несанкционированных целях;
- максимально возможное возмещение и локализацию ущерба в результате неправомерных действий физических и юридических лиц в информационных системах;
- своевременное предотвращение, выявление и устранение угроз безопасности информационных ресурсов, причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и репутационного ущерба интересам Банка в связи с нарушением информационной безопасности;
- создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы информационной безопасности Банка.

6.1.8.3. Разработка и реализация мер по обеспечению информационной безопасности, мониторинг и предотвращение рисков информационной безопасности и иные функции, предусмотренные требованиями стандарта Банка России по обеспечению информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации, Политикой информационной безопасности и иными внутренними нормативными документами Банка в системе внутреннего контроля Банка осуществляются подразделением информационной безопасности в составе Службы безопасности.

В Банке утверждаются правила управления информационной деятельностью, включая политики и правила информационной безопасности, порядки защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации (использования конфиденциальной информации в личных целях).

6.1.9. Мониторинг Системы внутреннего контроля

6.1.9.1. Мониторинг Системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

6.1.9.2. Мониторинг Системы внутреннего контроля предусматривает:

- наличие контрольных процедур, встроенных в порядок совершения операций, технологические и бизнес-процессы;
- проведение мониторинга наиболее рискованных операций на ежедневной основе;

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам;
- регулярный анализ и оценку основных рисков с помощью установленных процедур и методик и рассмотрение результатов такого анализа коллегиальными и исполнительными органами Банка;
- регулярную оценку актуальности и, при необходимости, пересмотр подходов к анализу и оценке рисков, включая процедуры и методики;
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководителей Банка.

6.1.9.3. Мониторинг Системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и сотрудниками подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, их отражение в учете и отчетности, внутренний контроль за их совершением и отражением в учете и отчетности, выявление и оценку рисков, Службой внутреннего контроля и комплаенс, Службой внутреннего аудита, иными органами внутреннего контроля в соответствии с настоящим Положением.

6.1.9.4. Периодичность наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из присущих им банковских рисков, их уровня и сочетания, масштаба и характера банковских операций и иных сделок в рамках этих видов деятельности или устанавливается внутренними документами Банка.

6.2. Банк разрабатывает и принимает внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, определенным Банком России, в т.ч.:

- 1) Учет (учетная политика);
- 2) Управление банковскими рисками и капиталом, включая применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 3) Кредитная и депозитная политика;
- 4) Порядок кредитования связанных лиц;
- 5) Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов;
- 6) Процентная политика;
- 7) Осуществление расчетов;
- 8) Операции с валютными ценностями;
- 9) Осуществление валютного контроля;
- 10) Совершение операций с ценными бумагами;
- 11) Выдача банковских гарантий;
- 12) Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;
- 13) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 14) Политика информационной безопасности;
- 15) Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 16) Порядок предотвращения конфликта интересов;
- 17) Кадровая политика, в т.ч. в области оплаты труда.

6.2.1. Внутренние документы (политики, правила, процедуры, положения, регламенты, инструкции, распорядительные документы, решения) могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок, определяемых Банком самостоятельно с учетом условий деятельности, включая объем и характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, в т.ч. специфических рисков банковской деятельности, иных обстоятельств.

6.2.2. В Банке разрабатываются внутренние документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля и комплаенс, включая цели, сферы, принципы и методы деятельности, статус, полномочия и задачи, подчиненность и подотчетность руководителей служб, их права и обязанности, в т.ч. обязанности информирования органов управления и исполнительных органов Банка. Указанные документы рассматриваются и утверждаются в соответствии с настоящим Положением.

Требования к разработке, содержанию и утверждению внутренних документов, регулирующих деятельность иных органов внутреннего контроля, включая специально назначаемых должностных лиц, устанавливаются соответствующим законодательством и нормативными правовыми актами, а также внутренними документами Банка.

6.3. Банк обеспечивает непрерывность и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и разработку в указанных целях плана действий,

утверждаемого Наблюдательным советом Банка. Такой план действий в целях обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности должен предусматривать использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем (устройств), восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг, и порядок проверки возможности его выполнения, а также учитывать рекомендации Банка России по структуре и содержанию плана действий и порядку проверки возможности его выполнения.

- 6.4.** Структура и порядок организации внутреннего контроля, утверждаемые Наблюдательным советом Банка, должны обеспечивать соответствие Системы внутреннего контроля характеру и масштабу операций и направлениям деятельности Банка, а также требованиям законодательства и Положения № 242-П. Общее руководство подразделениями (службами) и должностными лицами, осуществляющими согласно п.5.1. Положения внутреннего контроля в качестве основной функции (одной из основных функций), осуществляет Председатель Правления Банка (за исключением Службы внутреннего аудита). При этом руководители Службы внутреннего контроля и комплаенс, Службы финансового мониторинга и иных служб подотчетны и подчинены Председателю Правления; должностные лица, специально назначаемые для самостоятельного или в составе соответствующих подразделений осуществления и/или организации внутреннего контроля по направлениям внутреннего контроля в соответствии с Положением, подотчетны и подчинены Председателю Правления либо руководителю соответствующей службы, если специально назначаемые должностные лица осуществляют свои функции по внутреннему контролю в составе таких служб. В последнем случае должно быть обеспечено исключение дублирования подотчетности и руководства деятельностью этих должностных лиц между Председателем Правления и руководителем службы.

7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ В ЦЕЛЯХ КОНТРОЛЯ СО СТОРОНЫ БАНКА РОССИИ ЗА ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

- 7.1.** Банк составляет и представляет «Справку о внутреннем контроле в кредитной организации» в территориальное учреждение Банка России по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 12.11.2009 г. № 2332-У.
- 7.2.** Банк направляет в Банк России, в сроки и порядке, установленном Банком России:
- письменные уведомления о существенных изменениях в Системе внутреннего контроля (в т.ч. об изменении компетенции органов управления и иных органов Банка, об изменении структуры Службы внутреннего контроля и комплаенс и подотчетности ее руководителя);
 - письменные уведомления о назначении и освобождении от должности лиц, исполняющих функции руководителей Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и комплаенс и Службы риск-менеджмента;
 - письменные уведомления о соответствии указанных в предыдущем абзаце лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;
 - письменное уведомление лицензирующему органу на рынке ценных бумаг о лице, назначенном на должность единоличного исполнительного органа; о лицах, избранных (переизбранных) в члены Наблюдательного совета Банка / Правления Банка; о лице, назначенном на должность и/или внутреннего Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; об освобождении от должности членов Наблюдательного совета Банка / Правления Банка, Председателя Правления Банка, руководителя филиала Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя Службы внутреннего контроля и комплаенс, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы риск-менеджмента, руководителей структурных подразделений Банка, созданных для осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - информацию в письменной форме о назначении (в т.ч. временном) Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля, в т.ч. деятельности Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и комплаенс и их руководителей – по запросам подразделений Банка России, осуществляющим надзор;
 - иные документы и информацию, связанные с осуществлением внутреннего контроля, в т.ч. внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, – по письменному требованию уполномоченных представителей Банка России, осуществляющих проверки Банка или его обособленных и внутренних структурных подразделений или назначенных для осуществления деятельности в Банке в соответствии с законодательством и нормативными

актами Банка России, а также в случаях установленных нормативными правовыми актами.

- 7.3. Контроль взаимодействия между Банком, его подразделениями и должностными лицами и органами, осуществляющими надзор за деятельностью Банка и соблюдением требований к его Системе внутреннего контроля, осуществляет Служба внутреннего контроля и комплаенс.

8. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Руководители и сотрудники подразделений Банка участвуют в реализации задач внутреннего контроля в пределах предоставленных им полномочий и несут ответственность за выполнение соответствующих контрольных функций.
- 8.2. Руководители подразделений Банка, в случае необходимости – при поддержке органов внутреннего контроля, обеспечивают соблюдение сотрудниками подчиненных подразделений требований настоящего Положения и, в случае выявления нарушений, принимают меры для устранения этих нарушений, обеспечения в Банке надлежащего внутреннего контроля, а также для защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов.
- 8.3. Если у сотрудников Банка возникают сомнения в соответствии каких-либо банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и банковских технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка (в т.ч. настоящего Положения), решениям его органов управления, иных коллегиальных органов сотрудник должен проинформировать об этом своего непосредственного или вышестоящего руководителя, а при невозможности – Службу внутреннего контроля и комплаенс.