

УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного совета

Протокол от 28.06.2019 г. № 2

Рег. № 12 489

ПОЛОЖЕНИЕ
о системе внутреннего контроля
Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 3.2)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Нормативные ссылки.....	3
3. Термины и определения	5
4. Обозначения и сокращения	8
5. Цели внутреннего контроля	8
6. Система органов внутреннего контроля.....	10
7. Организация системы внутреннего контроля	11
8. Взаимодействие с Банком России, осуществляющим контроль за организацией внутреннего контроля в Банке.....	22
9. Обязанности и ответственность работников Банка за соблюдение требований Положения	23

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 и направления внутреннего контроля, обязанности работников Банка и правила взаимодействия при осуществлении внутреннего контроля.
- 1.2. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка и обязательно к исполнению коллегиальными органами, всеми должностными лицами и работниками Банка. Внутренние документы Банка не должны противоречить Положению.
- 1.3. Целью разработки и применения Положения является обеспечение:
 - соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - соблюдения Банком требований к системе внутреннего контроля, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - достоверности отчетности и иной информации о внутреннем контроле в Банке, представляемой в Банк России.
- 1.4. Органы управления Банком, руководители и работники всех подразделений осуществляют внутренний контроль в соответствии с требованиями Положения.
- 1.5. Исполнительные органы Банка обеспечивают соблюдение Положения в рамках своих компетенций, установленных Положением.
- 1.6. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля на ежегодной основе.
- 1.7. Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг соблюдения требований Положения в Банке и контроль соответствия Положения требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Положение пересматривается по мере возникновения потребности в актуализации и/или при изменении требований законодательства.
- 1.8. Основные принципы, подходы и требования к организации внутреннего контроля, установленные Положением, обязательны к применению в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, с учетом специфики их деятельности. Банк как головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы Банка. Ответственность за унифицированное внедрение принципов, подходов и требований к организации внутреннего контроля и их дальнейшее соблюдение возлагается на исполнительные органы организаций, входящих в банковскую группу Банка.
- 1.9. Изменение наименований структурных подразделений не влечет необходимости внесения изменений в Положение при условии сохранения закрепленных за ними функциональных обязанностей; действие Положения будет распространяться на переименованные подразделения. В случае реорганизации структурных подразделений, исполнение их функциональных обязанностей осуществляется в соответствии с закреплением/распределением функций между подразделениями-правопреемниками.
- 1.10. Изменения и дополнения в Положение вносятся в установленном в Банке порядке и утверждаются Наблюдательным советом Банка.
- 1.11. Подразделение-разработчик Положения – Служба внутреннего контроля.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

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

Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с последующими изменениями и дополнениями)

- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с последующими изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последующими изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями)
- Федеральный Закон от 27.07.2010 № 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 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» (с последующими изменениями и дополнениями)
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 242-П)
- 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 25.12.2017 г. № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (с последующими изменениями и дополнениями)
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Указание № 3624-У)
- Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями)
- Письмо Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»
- Письмо Банка России от 13.05.2002 № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»
- Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»
- Письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»

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

Письмо Банка России от 27.05.2014 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»

Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»

Методические рекомендации Банка России по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации от 18.12.2017 № 32-МР

Рекомендации Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью «Обеспечение соответствия комплексу существующих требований и функция комплаенс в банковских учреждениях» (2005 г.)

28 742 Стратегия управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» / Утв. Решением Наблюдательного совета Банка, протокол от 05.04.2018 № 14 (с последующими изменениями и дополнениями)

03 074 Политика комплаенс Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» / Утв. Решением Наблюдательного совета Банка, протокол от 16.04.2018 № 16

03 153 Политика управления регуляторным риском Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» / Утв. Решением Наблюдательного совета Банка, протокол от 28.09.2018 № 6

03 069 Политика информационной безопасности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Политика информационной безопасности)

16 186 Правила внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Утв. Приказом Председателя Правления Банка от 28.09.2018 № 893 (с последующими изменениями и дополнениями)

00 13 Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» / Утв. Решением Наблюдательного совета Банка, протокол от 28.06.2018 № 23

12 2721 Положение о Службе внутреннего аудита Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Положение о Службе внутреннего аудита)

12 2783 Положение о Службе внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Положение о Службе внутреннего контроля)

12 2867 Положение о Службе финансового мониторинга ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Положение о Службе финансового мониторинга)

Указанные в настоящем разделе внутренние нормативные документы Банка являются действующими на дату утверждения Положения. В случае внесения изменений в документ, указанный в настоящем разделе, следует руководствоваться требованиями измененного документа, в случае утраты силы документа – требованиями Положения в части, не затрагивающей требования отмененного документа.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Внутренний контроль	- деятельность, осуществляемая Банком, его органами управления, подразделениями и работниками, направленная на достижение целей, определенных п.5.1. Положения.
Система внутреннего контроля	- совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка
Система органов внутреннего контроля	- 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
Служба внутреннего аудита (СВА)	- 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
Служба внутреннего контроля (СВК)	- структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения № 242-П и Положением «О Службе внутреннего контроля ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Подразделения, управляющие рисками (Служба управления рисками, СУР)	- структурные подразделения Банка, осуществляющие 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» и положениями о соответствующих подразделениях, исполняющие централизованные функции в области управления рисками и отвечающие за методологию управления рисками в Банке, 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. Функции Службы управления рисками осуществляются следующими специализированными самостоятельными структурными подразделениями: Службой риск-менеджмента (СРМ), Департаментом контроля рисков Корпоративного банка (ДКРКБ), Департаментом управления рисками розничного бизнеса (ДУРРБ), Управлением контроля рисков операций на финансовых рынках (УКРОФР), обеспечивающими, в том числе, формирование единого методологического пространства, выполнение и координацию функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга основных банковских рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка. Указанные подразделения выполняют независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков на оценку достаточности капитала и осуществляют на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками
Служба финансового мониторинга (СФМ)	- 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 путём, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), осуществляющее деятельность в соответствии с Положением о Службе финансового мониторинга
Служба безопасности	- структурное подразделение Банка, обеспечивающее создание и функционирование эффективной системы защиты интересов и деятельности Банка, включая обеспечение экономической, внутренней и информационной безопасности в соответствии с Положением «О Службе безопасности ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Руководитель Службы внутреннего аудита	- штатный работник Банка, ответственный за организацию и выполнение функций Службы внутреннего аудита в соответствии с Положением № 242-П и положением о Службе внутреннего аудита, решениями органов управления Банка, а также за обеспечение эффективной организации и исполнения функций внутреннего аудита в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в состав банковской группы Банка, осуществляющий руководство и управление деятельностью Службы внутреннего аудита, соответствующий установленным требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям
Руководитель Службы внутреннего контроля	- штатный работник Банка, осуществляющий руководство деятельностью Службы внутреннего контроля и ответственный за обеспечение надлежащего выполнения Службой внутреннего контроля функций, определенных в разделе 4(1) Положения № 242-

	<p>П, а также за обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля и его эффективного осуществления в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в состав банковской группы Банка, соответствующий установленным требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям</p>
Руководитель службы управления рисками	<p>- штатный работник Банка, ответственный за организацию и выполнение задач и функций управления рисками в соответствии с Указанием № 3624-У, иными нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, регламентирующими управление рисками и капиталом, и соответствующий установленным требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям</p>
Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>- штатный работник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также внутренних документов, правил и процедур Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг</p>
Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	<p>- 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, финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ и процедур осуществления внутреннего контроля и организационных мер в указанных целях в соответствии с утвержденными правилами и положением о службе финансового мониторинга</p>
Ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком	<p>- 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 осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком</p>
Ответственный сотрудник по противодействию коррупции	<p>- должностное лицо, назначаемое и осуществляющее свою 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</p>
Ответственный сотрудник по FATCA/CRS	<p>- 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»</p>
Регуляторный риск	<p>- риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие</p>

	стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов
Органы управления Банком	- в соответствии со ст.11.1. Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления Банка
Коллегиальные органы	- создаваемые Наблюдательным советом, Правлением или Председателем Правления для управления отдельными видами бизнеса или бизнес-процессами или для принятия решений по отдельным направлениям деятельности комитеты, комиссии, советы (оперативные советы) и т.п. (в т.ч. временно), действующие в рамках предоставленных полномочий
Внутренние документы Банка	- внутренние нормативные и распорядительные документы: политики, правила, процедуры, положения, порядки, инструкции, регламенты, методики, приказы и распоряжения уполномоченных должностных лиц, положения о подразделениях, должностные инструкции и другие нормативные и распорядительные документы Банка в формах, принятых в корпоративной и банковской практике
Автоматизированные информационные системы	- совокупность локальных информационных сетей подразделений Банка, объединенных между собой средствами телекоммуникаций, и средств хранения, обработки и передачи информации
Банковская группа	- Банковская группа Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии со ст.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в составе участников согласно актуальной отчетности по ф.0409801 (отчет о составе участников банковской группы)

Все иные термины использованы в Положении в значениях, определенных утвержденными политиками или иными внутренними нормативными документами Банка (в т.ч. глоссарием терминов и сокращений).

4. ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Банк России	– Центральный банк Российской Федерации
ВНД	– внутренние документы Банка в соответствии с определением
ВПОДК	– внутренние процедуры оценки достаточности капитала
ДКР КБ	– Департамент контроля рисков Корпоративного банка
ДУР РБ	– Департамент управления рисками Розничного бизнеса
ПОДУФТ	– противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
СРМ	– Служба риск-менеджмента
УКРОФР	– Управление контроля рисков операций на финансовых рынках
FATCA/CRS	– Foreign Account Tax Compliance Act / Common reporting standard (международные требования обмена информацией о налогоплательщиках и их финансовых счетах)

5. ЦЕЛИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 5.1.** Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении

банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

5.2. Система внутреннего контроля Банка функционирует по принципу 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 ВНД Банка.

Вторая линия (функции мониторинга)

Обеспечивается исполнительными органами управления и 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 Банке в предварительном, текущем или последующем порядке в формах и методами, учитывающими специфику направлений деятельности Банка, характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков.

5.3. Базовые принципы организации системы внутреннего контроля Банка:

Целостность: система внутреннего контроля вместе с системой управления рисками является основой системы корпоративного управления Банка; охватывает все направления деятельности Банка, все виды банковских операций, иных сделок, юридически значимых действий; все бизнес-процессы, системы управления и принятия решений на всех уровнях управления; функционирует непрерывно и на основе единых подходов.

Единство полномочий и ответственности: все должностные лица и работники Банка, органы управления и коллегиальные органы несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий, установленных внутренними документами Банка, Уставом

Банка и действующим законодательством Российской Федерации; наделение полномочиями осуществляется в соответствии с должностными обязанностями, возложенными функциями и задачами.

Документированность: выполнение контрольных процедур, их результаты и все иные действия в процессе осуществления внутреннего контроля надлежащим образом документируются; контрольные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка или формализованы иным образом в рамках линейного управления.

Совершенствование и эффективность: в Банке осуществляется постоянное совершенствование и развитие системы внутреннего контроля; внедрение и выполнение контрольных процедур реализуется с учетом их целесообразности и экономической эффективности и основано на скоординированном и эффективном взаимодействии всех органов внутреннего контроля, должностных лиц и работников Банка.

Внутренняя контрольная среда – осведомленность о принципах организации и функционирования системы внутреннего контроля, приверженность этим принципам и надлежащие действия органов управления и работников подразделений Банка применительно к осуществлению внутреннего контроля и корпоративного управления, в том числе:

- философия и стиль руководства по управлению Банком (корпоративная культура, устная и письменная коммуникация);
- этические ценности, в т.ч. доведение их до всеобщего сведения и практические действия по поддержанию;
- участие или влияние акционеров или их представителей на формирование отношения к внутреннему контролю;
- процесс принятия решений;
- принцип соответствия возможностей потребностям при построении организационной структуры;
- наделение полномочиями и принятие ответственности;
- соответствующая кадровая политика и практика (включая найм, обучение, оценку, вознаграждение, продвижение);
- профессионализм и компетентность сотрудников.

6. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. 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, Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления 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, но не ограничиваясь:
 - Служба внутреннего аудита;
 - руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - руководитель Службы внутреннего контроля;
 - 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;
 - подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками (Служба управления рисками, СУР);
 - руководитель Службы управления рисками;
 - 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.

6.2. Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления и внутреннего контроля обеспечивают:

- соответствие организационной структуры Банка, в особенности структуры органов внутреннего контроля, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- распределение полномочий между членами Наблюдательного совета, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, его заместителей, определение полномочий и подотчетности коллегиальных органов, подотчетности и ответственности структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка (а также учет рекомендаций Банка России при их разработке), определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, порядок и процедуры внутреннего контроля (в т.ч. порядок мониторинга системы внутреннего контроля), порядок деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, включая постоянство, беспрепятственность и полноту осуществления ими своих функций, достаточность полномочий и профессиональных компетенций, подчиненность и подотчетность, доступ к необходимой информации;
- организацию в Банке системы внутреннего контроля по всем ее направлениям;
- проведение в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствование;
- своевременность пересмотра организации системы внутреннего контроля Банка в целях эффективного выявления новых рисков или недостаточно контролируемых имеющихся рисков;
- участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление и реализацию применения внутренних норм, включающих доведение работниками Банка до сведения руководителей подразделений, органов внутреннего контроля, органов управления Банком информации обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и нарушения норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

6.3. Общее руководство подразделениями (службами) и должностными лицами, осуществляющими согласно п.5.1. Положения внутренний контроль в качестве основной функции (одной из основных функций), обеспечивает Председатель Правления Банка (за исключением Службы внутреннего аудита, подотчетной Наблюдательному совету Банка). При этом руководители Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга и иных служб подотчетны Председателю Правления; должностные лица, специально назначаемые для самостоятельного или в составе соответствующих подразделений осуществления процедур внутреннего контроля по направлениям внутреннего контроля в соответствии с Положением, подотчетны Председателю Правления либо руководителю соответствующей службы, если специально назначаемые должностные лица осуществляют свои функции по внутреннему контролю в составе таких служб.

7. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

7.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), в том числе на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям действующего 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;
- 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;¹
- 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).

7.1.1. Осуществление контроля за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком

7.1.1.1. К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- контроль функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и руководством Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками и внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, его органами внутреннего контроля, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в т.ч. Положения о системе внутреннего контроля;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, руководителями подразделений, органами внутреннего контроля 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 внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в т.ч. Положения о Службе внутреннего аудита, а также ее организационной структуры и штатного расписания, принятие решения о назначении (утверждение) руководителя Службы внутреннего аудита на должность и его освобождении от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, 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 Правлением, Председателем Правления и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- утверждение внутренних документов Банка по отдельным направлениям внутреннего контроля:

¹ Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдения Банком, как участником мировой финансовой системы, международных соглашений и требований международных финансовых институтов 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 действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, обеспечением защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются законодательными и нормативными правовыми актами, регулирующими указанные сферы внутреннего контроля, и внутренними документами Банка.

- положения о предотвращении конфликтов интересов;
- плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка,
- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 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 отчетный квартал;
- рассмотрение информации от руководителя Службы внутреннего контроля о выявлении существенных нарушений действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка, создающих критичный уровень регуляторного и иных рисков, если интересам Банка, его клиентов, вкладчиков, акционеров и инвесторов может быть нанесен серьезный ущерб;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проведенной работе за год (любой иной период деятельности) по управлению регуляторным риском, представляемый руководителем Службы внутреннего контроля;
- в случае нарушения пороговых значений уровня регуляторного риска рассмотрение вопроса о реализации дополнительных мер в целях устранения нарушений лимитов риска, в т.ч. при необходимости – о внесении изменений в систему управления рисками / корпоративного управления с учетом причин таких нарушений.

7.1.1.2. К компетенции Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка 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 действующего законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, 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;
- 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 действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

7.1.1.3. 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 требований Положения в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и работниками Банка полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение/освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля и обеспечение подотчетности Председателю Правления;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля 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 ее взаимодействия с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;

- обеспечение постоянства и контроль деятельности Службы внутреннего контроля, обеспечение выполнения Службой внутреннего контроля 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;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям, включая утверждение документов, определяющих операционную деятельность Банка;
- ознакомление с отчетами 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.

7.1.1.4. 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.

7.1.1.5. Органы управления осуществляют функции по утверждению документов, внедрению банковских продуктов и технологий в рамках своих компетенций в системе внутреннего контроля с должной осмотрительностью, чтобы исключить принятие правил и (или) осуществление практик, которые могут способствовать совершению действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

7.1.1.6. В компетенцию Общего собрания акционеров Банка в системе внутреннего контроля включаются вопросы, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, и связанные с оценкой деятельности Банка и формированием органов управления 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 коллегиальных органов Банка; утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

7.1.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), в том числе на уровне банковской группы

В целях обеспечения 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 внутренними документами по управлению рисками (Стратегия по управлению рисками и капиталом; политики Банка по управлению видами рисков) и иными внутренними документами Банка.

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.

Система управления банковскими рисками охватывает управление всеми значимыми рисками.

7.1.2.1. Эффективное управление банковскими рисками и контроль банковских рисков в соответствии с международными стандартами и требованиями нормативных актов Банка России основаны на модели «трех линий защиты».

Первая линия защиты: включает бизнес-подразделения и подразделения Банка, осуществляющие контроль и поддержку операционной деятельности Банка и участвующие в идентификации рисков, присущих их деятельности, а также в применении мер для снижения и мониторинга принятого уровня рисков.

Вторая линия защиты: включает подразделения, осуществляющие управление рисками в рамках своих компетенций (Службу риск-менеджмента, Управление контроля рисков операций на

финансовых рынках, Департамент контроля рисков Корпоративного банка, Департамент управления рисками Розничного бизнеса, Службу стратегического развития, Юридическую службу, Службу финансового мониторинга, Службу внутреннего контроля, Службу внешних коммуникаций, Службу безопасности (в т.ч. Управление информационной безопасности)), в обязанности которых входит определение стандартов в области управления рисками, оценка рисков, мониторинг принятого уровня риска, а также осуществление централизованного контроля за деятельностью других структурных подразделений, принимающих на себя риски.

Третья линия защиты: включает Службу внутреннего аудита, которая проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка, и выработку рекомендаций, направленных на их совершенствование.

7.1.2.2. Контроль за функционированием системы управления рисками предусматривает проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, контроль соответствия внутренних нормативных документов, разрабатываемых в рамках системы управления рисками, требованиям действующего законодательства Российской Федерации в соответствии с установленными в Банке правилами и процедурами, контроль соблюдения процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в рамках своих компетенций органами управления Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и иными специализированными службами и подразделениями Банка, имеющими контрольные функции, подразделениями, осуществляющими управление банковскими рисками, и руководителями этих подразделений, заместителем Председателя Правления, курирующим подразделения по управлению рисками, руководителем службы управления рисками.

Порядок информирования органов управления Банком, заместителя Председателя Правления, руководителя службы управления рисками, курирующего подразделения по управлению рисками, и руководителей подразделений Банка устанавливается внутренними документами Банка, в т.ч. настоящим Положением.

7.1.2.3. Контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и их эффективностью, в том числе на уровне банковской группы, осуществляется Наблюдательным советом и Правлением Банка путем рассмотрения регулярной отчетности, представляемой подразделениями Банка в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит независимую и объективную оценку системы управления рисками и капиталом Банка с целью оценки эффективности ВПОДК в целом и отдельных ее элементов (в т.ч. методологии определения, оценки и ограничения значимых рисков, процедур агрегирования значимых рисков, определения потребности в капитале, порядка установления лимитов и процедур контроля за их соблюдением и др.). Служба внутреннего аудита вырабатывает рекомендации с целью совершенствования системы управления рисками и капиталом и представляет результаты аудита на рассмотрение Наблюдательного совета.

По результатам рассмотрения отчетов Наблюдательный совет принимает решения о соответствии ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; об эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала и системы управления рисками; о необходимости изменения или доработки ВПОДК, а также о применении мер по снижению рисков.

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

7.1.3.1. Контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и банковских технологий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов Банка 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, 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 возложены функции по совершению, оформлению и учету банковских операций и иных сделок, и должностными лицами, которым предоставлено право подписания расчетных и кассовых документов контрольной (первой) подписью.

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

7.1.3.3. В случае осуществления новых направлений деятельности Банка, внедрения новых продуктов и банковских технологий, в процессе реализации которых создается повышенный уровень регуляторного риска, органы внутреннего контроля Банка обязаны:

- определить необходимые процедуры внутреннего контроля до начала осуществления указанных процессов;
- определить уровень и сочетание принимаемых рисков, присущих или сопутствующих такому новому направлению (продукту, технологии) и обеспечить их методологическое, техническое и технологическое сопровождение;
- обеспечить необходимую квалификацию работников Банка, осуществляющих деятельность в новых видах бизнеса, по внедрению новых продуктов и банковских технологий, а также внутренний контроль по этим направлениям;
- принимать решения об увеличении масштабов банковских операций и других сделок по новым видам деятельности (продуктам; технологиям) постепенно, только по мере совершенствования процедур управления рисками и внутреннего контроля и повышения профессионального уровня работников Банка.

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

7.1.4.1. 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 действующего 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 Банком 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 действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг.

7.1.4.2. 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.7.1.2. 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 Ответственным сотрудником по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии со своими обязанностями и полномочиями.

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

7.1.5.1. 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/ФРОМУ на предмет соответствия требованиям законодательных и нормативных актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 2) Ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Службой финансового мониторинга в рамках функций:
 - контроль за выполнением подразделениями и сотрудниками Банка требований действующего законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - контроль за соблюдением сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля № 16 186;
 - контроль и управление рисками Банка, связанными с вовлечением Банка в проведение операций, имеющих возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, а также с несоответствием деятельности Банка требованиям законодательных и нормативных актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

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

- обеспечение разработки и актуализацию внутренних документов, направленных на предупреждение и выявление коррупционных проявлений;
- участие в рассмотрении обращений/сообщений, поступивших на антикоррупционную линию Банка;
- анализ и контроль эффективности мер, принимаемых по профилактике коррупционных правонарушений и разработку рекомендаций по повышению их эффективности.

7.1.6. 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 сотрудниками подразделений Банка, 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) Банка, на которых внутренними документами в качестве основных функций (задач) возложены функции по организации и обеспечению контроля в рамках международных соглашений, регулирующих вопросы международных инвестиций, трансграничных операций, налогообложения, соблюдения установленных правовых режимов 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 – в виде предварительных контрольных процедур и мониторинга регуляторного риска;
- Правлением, руководителями подразделений и коллегиальными органами – при рассмотрении вопросов в рамках компетенций, определенных внутренними документами Банка.

7.1.7. Контроль за распределением полномочий

7.1.7.1. 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 Банка, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений Банка 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.

7.1.7.2. При распределении функций между структурными подразделениями Банка, должностных обязанностей между работниками Банка обеспечивается:

- наличие и соблюдение порядка распределения функций, прав и обязанностей, порядка согласования решений и внутренних документов;
- 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;
- исключение предоставления одному и тому же подразделению или сотруднику Банка 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.

7.1.7.3. 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 дополнительного контроля за действиями сотрудников, выполняющих должностные

обязанности в областях конфликта интересов с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

7.1.7.4. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на работников различных подразделений Банка, которые таким образом 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 таких 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. Координация деятельности таких подразделений, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

7.1.8. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

7.1.8.1. 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 определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, сотрудники Банка) и закрепляется во внутренних документах Банка.

7.1.8.2. 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 деятельности Банка.

7.1.8.3. 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 Банка;
 - 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.).

7.1.8.4. Внутренний контроль Банка за функционированием системы информационной безопасности предусматривает контроль за способностью системы информационной безопасности 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.

7.1.8.5. 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 СТО БР ИББС-1.4-2018, Политикой информационной безопасности № 03 069 и иными внутренними нормативными документами Банка в системе внутреннего контроля Банка осуществляются подразделением информационной безопасности в составе Службы безопасности.

7.1.8.6. Руководители подразделений и служб Банка, органы внутреннего контроля, имеющие функции, права и обязанности по информационной безопасности, обеспечивают наличие и соблюдение:

- внутренних документов, устанавливающих порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности во всех направлениях деятельности Банка, включая политики и правила информационной безопасности;
- правил управления информационной деятельностью Банка, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;
- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и(или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также порядка тестирования и пересмотра такого плана.

7.1.9. Мониторинг системы внутреннего контроля

7.1.9.1. 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.

7.1.9.2. Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- наличие контрольных процедур, встроенных в порядок совершения операций, технологические и бизнес-процессы;
- контроль наиболее рискованных операций на ежедневной основе;
- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок соответствия порядка выполнения операций (сделок) установленным политикам и процедурам;
- регулярный анализ и оценку основных рисков с помощью установленных процедур и методик и рассмотрение результатов такого анализа органами управления, коллегиальными органами и должностными лицами Банка, осуществляющими идентификацию и оценку рисков в качестве основной функции;
- регулярную оценку актуальности и, при необходимости, пересмотр подходов к анализу и оценке рисков, включая процедуры и методики;
- анализ осуществления внутреннего контроля в структурных и обособленных подразделениях Банка, в т.ч.:
 - соблюдения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, включая правила осуществления внутреннего контроля, порядков программ и установленных лимитов;
 - достоверности учета (отчетности) и обеспечения информационной безопасности;
 - выполнения отдельных процедур внутреннего контроля и надежности применяемых в них отдельных способов (методов) контроля в отношении операций и сделок, осуществляемых в структурных и обособленных подразделениях;
 - эффективности процедур доведения до них (информирования) порядка, правил и требований, установленных органами управления Банка для проведения операций и сделок;
 - осуществления контроля со стороны ответственных подразделений Головного офиса Банка за соблюдением этими подразделениями порядка и правил совершения операций и сделок, установленных процедур контроля и лимитов, включая представление ими установленных форм внутренней отчетности, ее полноты и достоверности;
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках, нарушениях и

реализованных рисках до руководителей подразделений и органов управления Банка, в т.ч. регулярный сбор информации об указанных событиях и периодическую отчетность;

- принятие необходимых мер по совершенствованию и эффективному функционированию системы внутреннего контроля Банка с учетом внутренних и внешних факторов.

7.1.9.3. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и сотрудниками всех подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в учете и отчетности.

7.1.9.4. 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 и устанавливается внутренними документами Банка.

7.1.9.5. Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка и его подразделений в соответствии с настоящим Положением.

7.2. Банк разрабатывает и принимает внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, в т.ч., но не ограничиваясь:

- 1) Учет (учетная политика);
- 2) Управление банковскими рисками и капиталом, включая применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») 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) Совершение операций 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.

7.2.1. Внутренние документы могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок и осуществления их операционной поддержки, 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.

7.2.2. В Банке разрабатываются внутренние документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего аудита, подразделений, осуществляющих функции управления рисками (СУР) и Службы внутреннего контроля, 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 Банком. Указанные документы рассматриваются и утверждаются в соответствии с настоящим Положением.

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

- 7.3.** 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.

8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БАНКОМ РОССИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ КОНТРОЛЬ ЗА ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

- 8.1.** 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 08.10.2018 г. № 4927-У.
- 8.2.** 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 подотчетности ее руководителя);
 - письменные уведомления о назначении и освобождении от должности лиц, исполняющих функции руководителей Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками, а также об их соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;
 - письменные уведомления о лице, назначенном на должность единоличного исполнительного органа, и об освобождении его от занимаемой должности; о лицах, избранных в члены Наблюдательного совета Банка, и о лицах, освобожденных от исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета; о назначении и освобождении от должностей членов Правления Банка; о лице, назначенном на должность внутреннего Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и об освобождении его от занимаемой должности; о назначении и освобождении от должностей руководителя и главного бухгалтера филиала Банка, 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 их руководителей – по запросам подразделений Банка России, осуществляющих 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 действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также в случаях, установленных нормативными правовыми актами.
- 8.3.** Банк обеспечивает информационное и иное сопровождение проводимых Банком России инспекционных проверок, дистанционного надзора или иных контрольных/надзорных мероприятий в порядке, установленном нормативными актами Банка России.
- 8.4.** Контроль взаимодействия между Банком, его подразделениями и должностными лицами и органами, осуществляющими надзор за деятельностью Банка и соблюдением требований к его системе внутреннего контроля, осуществляют органы управления Банком, руководители подразделений и Служба внутреннего контроля в рамках выполняемых функций и предоставленных полномочий.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1.** Работники подразделений Банка обязаны участвовать во внутреннем контроле и несут ответственность за выполнение процедур внутреннего контроля в соответствии с настоящим Положением, внутренними документами Банка и должностными инструкциями.
- 9.2.** Органы внутреннего контроля и Руководители подразделений несут ответственность за обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля в рамках компетенции. В случае выявления нарушений, принимают меры для их устранения, обеспечения в Банке надлежащего внутреннего контроля, а также для защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов.

Связанные документы: 00 13, 03 074, 03 153, 16 186, 28 742

Ключевые слова: внутренний контроль, органы управления, органы внутреннего контроля, система внутреннего контроля, система управления рисками, принцип «трех линий защиты», служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, служба управления рисками, контроль за функционированием системы, выявление и оценка рисков, распределение полномочий