

# **ПОЛОЖЕНИЕ**

## **ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 242-П), письмом Центрального банка Российской Федерации от 13.05.2002 № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», письмом Центрального банка Российской Федерации от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими вопросы организации внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее по тексту – Устав Банк).

Применяемые нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.

Настоящее Положение устанавливает основные принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее по тексту – Банк), а также определяет структуру и состав органов управления Банка и структурных подразделений Банка, ответственных за осуществление внутреннего контроля и оценку его состояния.

Положение учитывает требования надзорных органов в части организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях, а также принципы оценки качества системы внутреннего контроля банков, определенные Базельским комитетом по банковскому надзору и Положением ЦБ РФ № 242-П. Настоящим Положением определяется порядок взаимодействия Банка с Отделением -Национальным банком по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту – территориальное учреждение Банка России) в части оценки Банком России качества системы внутреннего контроля Банка, её соответствия законодательным и нормативным актам, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением Банком требований к системе внутреннего контроля.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются утвержденными в установленном порядке

«Правилами осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и другими законодательными, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка по указанному вопросу.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

**Банк** - Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

**Внутренний контроль в Банке** - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками (далее по тексту – субъектами внутреннего контроля)) и направленная на достижение целей, определенных разделом 3 настоящего Положения.

**Система внутреннего контроля** - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

**Система органов внутреннего контроля** - определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

**Служба внутреннего аудита** - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Устава Банка, настоящего Положения, Положения о Службе внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и другими документами по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля (далее по тексту – СВА).

**Руководитель службы внутреннего аудита** – должностное лицо, возглавляющее Службу внутреннего аудита, соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, внутренними документами Банка, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», осуществляющее управление деятельностью Службы внутреннего аудита Банка в пределах своих полномочий, определенных указанными выше документами и должностной инструкцией.

**Служба внутреннего контроля** – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Устава Банка, настоящего Положения, Положения о Службе внутреннего контроля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и другими документами по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля (далее по тексту - СВК).

**Руководитель службы внутреннего контроля** – должностное лицо, возглавляющее Службу внутреннего контроля, соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, внутренними документами Банка, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», осуществляющее управление деятельностью Службы внутреннего контроля Банка в пределах своих полномочий, определенных указанными выше документами и должностной инструкцией.

**Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** – назначаемое приказом Президента Банка специальное должностное лицо,

ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России.

**Контрольная среда** - осведомленность руководства Банка и руководителей структурных подразделений в отношении системы внутреннего контроля и понимание ее важности для Банка, их действия, направленные на поддержание и совершенствование системы внутреннего контроля.

**Контроль предварительный** - процедуры внутреннего контроля, предшествующие совершению операций (сделок), иных действий, принятию решений (далее по тексту - операции) и направленные на предотвращение рисков, связанных с совершаемыми операциями.

**Контроль текущий** - процедуры внутреннего контроля, проводимые непосредственно в ходе операций и направленные на оперативное выявление и устранение (уменьшение) рисков, связанных с указанными операциями.

**Контроль последующий** - процедуры внутреннего контроля, выполняемые после совершения операций и направленные на выявление и устранение (уменьшение) негативных последствий реализации рисков, связанных с указанными операциями.

**Конфликт интересов** - ситуация, при которой имеются условия для возникновения или возникает противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) сотрудников Банка и (или) третьих лиц, которая может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) потребителей услуг Банка, включая условия, предусматривающие:

- предоставление одному и тому же сотруднику Банка прав: по совершению операций, а также по их регистрации и (или) учету и (или) контролю; по санкционированию использования ресурсов Банка и по осуществлению их фактического использования и (или) по их учету;

- предоставление одному и тому же структурному подразделению Банка прав: по совершению операций и сделок, а также по их отражению в бухгалтерском учете и (или) по контролю их соответствия установленным требованиям и ограничениям; по предоставлению консультационных и информационных услуг и по совершению операций в отношении одних и тех же потребителей услуг Банка; по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, и по осуществлению мониторинга финансового состояния заемщика;

- иные условия, определенные законодательством Российской Федерации, нормативными и (или) иными актами Банка.

**Мониторинг внутреннего контроля** - систематическое наблюдение за организацией и осуществлением внутреннего контроля с целью оценки соответствия (адекватности) его состояния установленным требованиям, выявления причин несоответствий и принятия мер по совершенствованию внутреннего контроля. Мониторинг осуществляется руководством Банка, руководителями структурных подразделений Банка и уполномоченными ими иными субъектами внутреннего контроля.

**Объекты внутреннего контроля Банка** - деятельность (результаты деятельности) сотрудников, структурных подразделений, коллегиальных органов Банка и направлений деятельности Банка.

**Структурное подразделение Банка** - подразделение, входящее в соответствии с распорядительным актом Банка в структуру Банка.

**Внутренние документы Банка** – разработанные сотрудниками и/или структурными подразделениями Банка правила, положения, приказы, распоряжения, решения, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в банковской практике, а также другие регламентирующие и распорядительные

документы Банка, определяющие порядок, сроки и ответственных за совершение, соблюдение и контроль банковских процедур и операций, осуществляемых им в процессе своей деятельности.

**Автоматизированная система** - система, состоящая из персонала Банка и комплекса средств автоматизации его деятельности, реализующая информационную технологию выполнения установленных функций.

### **3. ЦЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

3.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

3.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.

3.1.2. Эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.

3.1.3. Эффективности управления банковскими рисками и капиталом, под которыми понимается:

- постоянное наблюдение за банковскими рисками, выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем, обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;

- оценка и обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, выполнение требований Банка России к достаточности капитала.

3.1.4. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также 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 системы регулирования возникающих при этом отношений).

3.1.5. Соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, Устава Банка и внутренних документов Банка.

3.1.6. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

3.2. Построение комплексной системы внутреннего контроля преследует цель обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка и обеспечения непрерывности банковских процессов.

### **4. СТРУКТУРА ОРГАНОВ И НАПРАВЛЕНИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

4.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов внутреннего контроля и направлений внутреннего контроля.

4.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;
- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- директора (их заместители) и главных бухгалтеров (их заместители) филиалов Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый приказом Президента Банка и осуществляющий свою деятельность в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, на которых в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков внутренними документами Банка и их должностными инструкциями возложены функции по осуществлению внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, управлением активами и пассивами Банка.

4.3. Основные требования к организации системы внутреннего контроля включают:

- ответственность органов управления за поддержание культуры внутреннего контроля;
- повышенное внимание к эффективности способов распространения информации;
- меры по обеспечению надежности информации в автоматизированных системах и данных бухгалтерского учета;
- регламентация процедур внутреннего контроля по всем направлениям и процессам;
- организация контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления;
- вовлечение в осуществление контроля сотрудников Банка с учетом занимаемой должности и обязанностей, определенных должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

## **5. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

### **5.1. Общее собрание акционеров**

В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- избрание членов Совета директоров, ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, избрание Президента Банка и прекращение его полномочий;
- утверждение внешнего аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных федеральным законом Российской Федерации.

## **5.2. Совет директоров Банка**

5.2.1. В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка Совет директоров обладает следующими полномочиями:

5.2.1.1. По представлению Президента Банка избирает членов Правления и досрочно прекращает их полномочия.

5.2.1.2. Определяет приоритетные направления деятельности Банка.

5.2.1.3. Участвует в создании и функционировании системы внутреннего контроля.

5.2.1.4. Рассматривает и/или утверждает внутренние документы Банка по организации системы внутреннего контроля, о службе внутреннего аудита, о службе внутреннего контроля, о службе управления рисками, а также положения о филиалах и представительствах Банка, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, проводящим (проводившим) аудит.

5.2.1.5. Рассматривает на своих заседаниях вопросы организации и эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности.

5.2.1.6. Принимает решение об утверждении кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита.

5.2.1.7. Утверждает, на основании предложений руководителя службы внутреннего аудита Банка, планы работ службы внутреннего аудита, а также отчеты службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок, представляемые руководителем службы внутреннего аудита не реже двух раз в год.

5.2.1.8. Заслушивает отчеты Президента о деятельности Банка, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

5.2.1.9. На основании рекомендаций, подготовленных Комитетами при Совете директоров, принимает меры по обеспечению оперативного выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудитором Банка, проводящим (проводившим) аудит, и надзорных органов.

5.2.1.10. На основании материалов, подготовленных Комитетами при Совете директоров, проводит своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5.2.1.11. Принимает решения о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом Российской Федерации.

5.2.1.12. Проводит оценку на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.

5.2.1.13. Иные полномочия и компетенции, определенные Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

5.2.2. Для рассмотрения и всестороннего изучения вопросов, связанных с организацией и функционированием системы внутреннего контроля, управлением рисками и капиталом, достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности, с деятельностью внешнего и внутреннего аудита при Совете директоров Банка, создан Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками.

5.2.2.1. Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками предварительно рассматривает материалы и готовит рекомендации Совету директоров Банка для принятия решений по следующим направлениям:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 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;
- оценка кандидатур в члены ревизионной комиссии, предварительное рассмотрение кандидатур на должность руководителя службы внутреннего аудита;
- рассмотрение и согласование документов по организации системы внутреннего контроля, по службе внутреннего аудита;
- рассмотрение политики Банка по управлению рисками и капиталом, подготовка рекомендаций по ее утверждению Совету директоров и предложений по ее пересмотру;
- рассмотрение, представленной руководителем службы внутреннего аудита, информации о ситуациях, когда руководство Банка приняло на себя повышенные риски;
- оценка эффективности функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, подготовка предложения по их совершенствованию и мер по повышению их эффективности;
- рассмотрение других документов по организации и функционированию системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, определенные Положением о Тематическом комитете по аудиту и управлению банковскими рисками.

### **5.3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)**

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. В части осуществления внутреннего контроля Правление Банка:

5.3.1. Устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля в Банке.

5.3.2. Утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, работу коллегиальных органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

5.3.3. Осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку

соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5.3.4. Рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности.

5.3.5. Утверждает организационную структуру Банка.

5.3.6. Утверждает иные положения, инструкции и другие локальные нормативные акты, обеспечивающие финансово-хозяйственную деятельность БАНКА в сфере трудового права, тарифной политики, формализации типовых договорных отношений, порядка осуществления банковских операций и др.

5.3.7. Принимает решение об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка.

5.3.8. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

5.3.9. Контролирует процесс устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

5.3.10. Утверждает в должности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы управления рисками.

5.3.11. Рассматривает иные вопросы, вынесенные на заседание Правления Президентом Банка, и принимает по ним решения.

#### **5.4. Президент Банка (единоличный исполнительный орган)**

5.4.1. В соответствии с Уставом Банка Президент:

- возглавляет Правление Банка и организует его работу, в том числе и в части вопросов организации внутреннего контроля в Банке;

- устанавливает распределение обязанностей между Первым вице-президентом и вице-президентом Банка, а также осуществляет распределение обязанностей структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления деятельности, в том числе системы внутреннего контроля;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков и достаточности капитала на их покрытие;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливает порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимает документы по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля со структурными подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;

- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);



- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и осуществляет контроль за их исполнением;

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательными актами, Уставом Банка и Положением о Президенте Банка.

5.4.2. В соответствии с Уставом Банка и Положением о Президенте Банка Президент вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, вице-президентам Банка, руководителям структурных подразделений, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на Первого вице-президента и/или вице-президента Банка.

## **5.5. Ревизионная комиссия Банка**

Ревизионная комиссия - орган, избираемый Общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. При выполнении возложенных функций ревизионная комиссия реализует следующие полномочия:

- проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за отчетный год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров, по инициативе ревизионной комиссии Банка, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

- по итогам проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составляет заключение, в котором содержатся основные выводы об итогах проверки, перечисляются выявленные в ходе проверки нарушения установленных правовыми актами норм и предложения по их устранению;

- предоставляет Совету директоров Банка, Президенту Банка заключение по итогам проверок для рассмотрения и принятия соответствующих мер;

- исполняет иные полномочия и компетенции, определенные Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии Банка.

## **5.6. Главный бухгалтер Банка**

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Главному бухгалтеру Банка (филиала Банка) подотчетны сотрудники Банка (филиалов Банка) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета. Главному бухгалтеру Банка подотчетны главные бухгалтеры филиалов Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в управление бухгалтерского учета и отчетности необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

## **5.7. Служба внутреннего аудита**

СВА - структурное подразделение Банка, на которое возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления

банковскими рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности, и ряда других контрольных мероприятий, включающих процессы и процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, предусмотренных Уставом Банка, настоящим положением и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

5.7.1. Основной задачей СВА Банка является содействие органам управления Банка в обеспечении функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка, ее способности своевременно реагировать на изменения внешней среды и условий осуществления Банком своей деятельности.

5.7.2. В процессе своей деятельности СВА свободна от вмешательства третьих лиц и структурных подразделений, подотчетна Совету директоров Банка, в текущей деятельности - Президенту Банка.

СВА информирует Совет директоров, Президента и Правление Банка:

- о выполнении планов работ и результатах проверок;
- о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных Банком России норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля Банка, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты деятельности Банка;
- о принятых мерах по выполнению рекомендаций по повышению эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и устранению выявленных нарушений;
- о фактах принятия на себя руководством Банка и/или филиалами, структурными подразделениями Банка риска, являющегося неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

5.7.3. Деятельность СВА основана на принципах, относящихся к профессии и практике внутреннего аудита: постоянство деятельности, независимость, беспристрастность, честность, объективность и профессиональная компетентность.

5.7.4. СВА в соответствии с поставленными перед ней задачами выполняет следующие функции по контролю за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банком (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых

Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные Положением о службе внутреннего аудита и внутренними документами Банка.

5.7.5. Деятельность СВА осуществляется на основе планов работы, составленных с учетом риск-ориентированного подхода. При планировании работы СВА приоритеты внутреннего аудита определяются с учетом изменений в системе внутреннего контроля, приоритетов развития Банка и структуры принимаемых Банком рисков. При составлении планов учитывается мнение Совета директоров, Правления Банка, Президента Банка.

5.7.6. СВА использует в работе систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Проведение контрольных процедур осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка.

## **5.8. Служба внутреннего контроля**

СВК - структурное подразделение Банка, на которое возлагаются следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее по тексту – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм

профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные Положением о службе внутреннего контроля и внутренними документами Банка.

### **5.9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** (далее по тексту – ответственный сотрудник по ПОД/ФТ)

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет координацию деятельности структурных подразделений Банка в части реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Президенту и вице-президенту Банка, на которого в соответствии с распределением обязанностей возложена ответственность за его работу, а также Совету директоров Банка.

При осуществлении деятельности в сфере ПОД/ФТ ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководствуется «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными Советом директоров Банка. Правила устанавливают порядок и описание процедур внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Основным принципом деятельности Банка в области ПОД/ФТ является обеспечение участия всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по отношению к деятельности всех лиц, находящихся на обслуживании в Банке. Сотрудники Банка обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер.

### **5.10. Иные структурные подразделения и сотрудники, выполняющие функции внутреннего контроля**

5.10.1. Система управления процессами обеспечивает формализацию всех основных банковских процессов, назначение ответственных за осуществление процессов, определение ключевых показателей, создание механизма контроля и его постоянного совершенствования.

5.10.2. Каждый сотрудник Банка участвует в процессе внутреннего контроля. Степень вовлеченности зависит от характера выполняемой работы и должностных обязанностей. Персональная ответственность каждого сотрудника за выполнение контрольных функций определяется должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

Все сотрудники генерируют информацию, которая используется в системе внутреннего контроля, или совершают действия, необходимые для осуществления контроля. Существенным элементом системы внутреннего контроля является

признание всеми сотрудниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведение до сведения руководства надлежащего уровня любых операционных проблем, случаев несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, норм профессиональной этики или других нарушений правил, злоупотреблений должностным положением, вовлечения в коррупционные действия.

## **6. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

### **6.1. Принципы организации системы внутреннего контроля**

Система внутреннего контроля в Банке организуется в соответствии со следующими принципами:

- ответственность руководителей и участие каждого сотрудника Банка, которая подразумевает ответственность руководства Банка и руководителей структурных подразделений за организацию деятельности (результаты деятельности) и внутреннего контроля, обеспечение его функционирования и осуществление мониторинга внутреннего контроля. В процессе внутреннего контроля участвуют все структурные подразделения и сотрудники Банка в соответствии с должностными обязанностями и внутренними документами Банка;

- непрерывность внутреннего контроля, которая обеспечивает осуществление внутреннего контроля на постоянной основе, в том числе осуществление на постоянной основе мониторинга рисков и системы внутреннего контроля субъектами внутреннего контроля, контроль мер по устранению выявленных недостатков и улучшению внутреннего контроля;

- направленность внутреннего контроля на риски, которая заключается в обеспечении управления рисками в деятельности Банка и в контроле соблюдения политики управления рисками и достаточности капитала на их покрытие;

- адекватность информации, информационных систем и технических средств телекоммуникации, которая предполагает наличие всех необходимых для принятия управленческих решений и для осуществления внутреннего контроля видов достоверной информации о деятельности Банка, прежде всего финансовой (бухгалтерской) и иной отчетности, надежных и эффективных информационных систем и технических средств;

- соразмерность внутреннего контроля, которая означает такое состояние внутреннего контроля, при котором процедуры внутреннего контроля не являются избыточными, а затраты на их осуществление, как правило, не превышают выгоды от их выполнения;

- своевременность внутреннего контроля, которая означает такое состояние внутреннего контроля, при котором установление или изменение процесса (процедуры) деятельности Банка законодательными нормативными и иными актами обязательно сопровождается установлением или изменением требований по организации внутреннего контроля соответствующего процесса (процедуры).

Всестороннего характера, то есть осуществление внутреннего контроля по всем направлениям деятельности и процессам Банка.

### **6.2. Задачи системы внутреннего контроля**

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивается путем проведения проверок, ревизий с целью осуществления последующего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в процессе которого устанавливаются законность, достоверность и экономическая

целесообразность совершенных хозяйственных операций, соответствие ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета нормативным актам, а также достоверность учетных показателей и отчетности.

Для достижения целей внутреннего контроля выполняются следующие задачи:

- контроль выполнения решений Совета директоров Банка, руководства Банка;
- контроль достижения стратегических целей Банка; осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) за деятельностью Банка; выявление изменений, требующих внесения корректировок в решения органов управления Банка;
- обеспечение достоверности, объективности учета и своевременности составления отчетности, наличие надежных источников финансовых и учетных данных на всех уровнях, необходимых для процесса принятия решений органами управления Банка;
- контроль соблюдения установленных процедур по обеспечению сохранности денежных средств и иных ценностей, целевого и экономного расходования ресурсов Банка на осуществление деятельности, мониторинг совершения отдельных операций, соответствия их результатов запланированным и (или) установленным показателям;
- мониторинг изменений законодательных нормативных актов, выявление пробелов и противоречий в них (между ними); контроль своевременности внесения в них изменений и дополнений;
- мониторинг и управление банковскими рисками и капиталом, оценка банковских рисков и достаточности капитала с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков органами управления Банка;
- контроль распределения ответственности, полномочий и подотчетности;
- контроль соответствия всех видов информации в Банке установленным требованиям, включая требования информационной безопасности;
- контроль соответствия деятельности Банка и действий сотрудников Банка нормативным правовым и иным актам, регламентирующим деятельность Банка, договорам, заключенным Банком;
- мониторинг внутреннего контроля, оценка его адекватности, контроль мероприятий по устранению недостатков внутреннего контроля;
- иные задачи, регламентированные нормативными актами и внутренними документами Банка.

Указанные задачи выполняются в отношении объектов внутреннего контроля субъектами внутреннего контроля в соответствии с их компетенцией.

### **6.3. Характеристика системы внутреннего контроля**

Эффективная система внутреннего контроля Банка должна иметь ряд характеристик, которая предусматривает:

- **простоту и понятность:** должна состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всеми сотрудниками, отвечающими за них. При разработке внутренних документов (положений, методик, должностных инструкций) должно существовать ясное понимание причин контроля, какие функции он призван выполнять и каким образом он способствует успешному достижению корпоративной стратегии;
- **интегрирование с планированием:** лучшим путем соединения планирования и контроля является учет для контроля в процессе составления планов, т.е. по мере установления целей в процессе планирования должны разрабатываться стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы;

- **гибкость:** система внутреннего контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения внутренних и внешних факторов. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить необычные с точки зрения его деятельности операции;
- **подотчетность:** контроль должен быть поручен сотрудникам (структурному подразделению), которые отвечают за его осуществление. Эти сотрудники (руководители структурных подразделений) должны понимать всю меру своей ответственности и то, каким образом эта ответственность распределяется между другими сотрудниками (структурными подразделениями), осуществляющими контроль;
- **полноту:** механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различия используемых процессов и методов, типы контролируемых процедур;
- **своевременность:** способность системы внутреннего контроля не только регулярно выдавать необходимую для принятия решений информацию, но и предупреждать возникновение ситуаций, могущих повлечь за собой причинение Банку убытков;
- **динамичность:** система внутреннего контроля должна быть в значительной степени динамична, чтобы приспосабливаться к изменениям в законодательной и нормативной базы, в технологических процессах, смене процедур, установленных Банком, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать их постоянного обновления;
- **самоконтроль и заблаговременное предупреждение:** системы внутреннего контроля должны осуществлять самоконтроль по возможности автоматически, а также путем проведения периодических проверок.

#### 6.4. Построение системы внутреннего контроля

6.4.1. Система внутреннего контроля Банка должна строиться на:

- **Разделении обязанностей** по хранению материальных ценностей, совершению сделок и учету для предотвращения злоупотреблений и хищений.
- **Наличии эффективных процедур санкционирования операций** - для осуществления операций необходимо наличие решения ответственных лиц, выполнения всех формальных процедур.
- **Своевременном надлежащем документировании операции** для снижения вероятности возникновения ошибки при большом интервале времени между совершением операции и фактом ее учета.
- **Фактическом контроле за имуществом и документацией**, предотвращающем их утерю, изъятие или неправомерное изменение /или использование учетной документации.

6.4.2. Система внутреннего контроля строится на концепции «три линии защиты». Данная концепция предполагает проведение контроля на трёх уровнях:

- первая линия – операционная, осуществляется структурными подразделениями (сотрудниками) Банка, выполняющими соответствующие операции, и включает:

постоянный контроль (предварительный и/или текущий) за совершением операций, в том числе с применением средств автоматизации и информационных технологий, исполнителем операции и (или) другими сотрудниками структурного подразделения, которые в соответствии с их компетенцией контролируют операции исполнителя;

периодические проверки (ревизии, последующий контроль), осуществляемые согласно планам проверок руководителем структурного подразделения и (или)

уполномоченным им сотрудником структурного подразделения, осуществляющим проверки операций;

представление информации по результатам осуществления внутреннего контроля первого уровня руководителю структурного подразделения и при необходимости – руководителям Банка.

- вторая линия – осуществляется службой внутреннего контроля, службой управления рисками, ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, иными структурными подразделениями и (или) сотрудником Банка, на которых возложены функции по осуществлению внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, управлением активами и пассивами Банка, в рамках функциональных обязанностей, предусмотренных должностными обязанностями и внутренними документами Банка.

- третья линия – служба внутреннего аудита, в рамках функциональных обязанностей, предусмотренных должностными обязанностями и внутренними документами Банка.

## **6.5. Основные направления системы внутреннего контроля Банка**

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

### **6.5.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка**

Осуществление контроля со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка проводится в соответствии с их компетенциями, определенными Уставом Банка и соответствующими Положениями об органах управления Банка. Также функции контроля органов управления Банка изложены в п.5.1-п.5.5 данного Положения.

### **6.5.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом, оценка банковских рисков**

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном «Стратегией управления рисками и капиталом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)» и иными внутренними документами по управлению значимыми банковскими рисками. Методы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками и капиталом предусматривают выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение законодательства Российской Федерации, экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на финансово-хозяйственную деятельность Банка и достижения целей, определенных стратегией развития, порядок информирования руководителей структурных подразделений и органов управления Банка о факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков.

Оценка банковских рисков и капитала в Банке проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к нему дочерними или зависимыми.

### **6.5.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

Порядок распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает в том числе такие формы (способы) контроля, как:



- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих структурных подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений посредством проведения контроля проводимых операций (текущий и/или последующий) и/или проверки отчетов о работе структурного подразделения (сотрудника);

- 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;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

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

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его структурных подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также исключить предоставление одному и тому же структурному подразделению или сотруднику права:

- совершать банковские операции и другие 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. В отдельных случаях при наличии в штате филиала, структурного подразделения Банка только одного сотрудника, осуществляющего операции по бухгалтерскому учету, разрешается указанному сотруднику осуществлять все бухгалтерские операции при условии организации дополнительного контроля по счетам, требующим отражения в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;

- 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.

Банк внутренними документами устанавливает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей сотрудников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных сотрудников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

#### **6.5.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности**

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, Устава Банка и внутренних 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, структурные подразделения, сотрудник Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается «Политикой информационной безопасности Банка «Йошкар-Ола» (ОАО)» и иными внутренними документами Банка с учетом положений данного пункта настоящего Положения и распространяется на все направления его деятельности. К средствам контроля относятся выполняемые специализированными программными средствами процедуры - сканеры безопасности, межсетевые экраны, системы обнаружения вторжений, контроля сетевого трафика, антивирусный контроль, контроль электронной почты, использования интернет-ресурсов и т.п.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за серверами, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

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.).

Банк внутренними документами устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

**6.5.5. 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 по тексту - мониторинг системы внутреннего контроля)**

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банк определяет порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). 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.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений, включая структурные подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его структурных подразделений).

#### **6.5.6. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций**

В указанных целях органами управления Банка утверждается разработанный план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Банк определяет порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее по тексту - План ОНиВД) - внутренний документ (комплект документов) Банка, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (его структурных подразделений), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств). План ОНиВД разрабатывается и принимается с учетом положений и требований норм законодательных актов Российской Федерации по защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера и в соответствии с классификацией чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Внутренние документы Банка, раскрывающие структуру и содержание плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения разрабатываются Банком с учетом рекомендаций, изложенных в приложении 5 к Положению ЦБ РФ № 242-П, и утверждаются органами управления Банка в соответствии с принятой в Банке процедурой.

План ОНиВД не реже одного раза в два года пересматривается с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, утвержденной стратегии развития деятельности Банка, условиям мест нахождения Банка (его структурных подразделений), а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) Плана ОНиВД, и учета вновь выявленных факторов, которые могут привести к нарушению повседневного функционирования Банка.

**6.5.7. Банк разрабатывает и утверждает в соответствии с принятой процедурой внутренние документы по следующим основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренными нормативными документами Банка России:**

1. Учет (учетная политика).
2. Управление банковскими рисками и капиталом.
3. Применение банковских методик управления рисками и капиталом, моделей количественной оценки рисков согласно статье 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».<sup>1</sup>
4. Кредитная и депозитная политика.
5. Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
6. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
7. Процентная политика.
8. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
9. Совершение операций с валютными ценностями.
10. Осуществление валютного контроля.
11. Совершение операций с ценными бумагами.
12. Выдача банковских гарантий.
13. Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
14. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
15. Политика информационной безопасности.
16. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
17. Порядок предотвращения конфликта интересов.
18. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы) могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документах определяется им самостоятельно с учётом условий деятельности, включая в том числе, характер и масштабы осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

## **7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ОТЧЕТНОСТИ И ИНФОРМАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНК РОССИИ**

7.1. Для оценки качества системы внутреннего контроля Банк представляет в Банк России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации (далее по

---

<sup>1</sup> Данные документы разрабатываются Банком в случае принятия решения Советом директоров Банка о разработке банковских методик управления рисками и моделей качественной оценки рисков.

тексту - Справка), составляемую и предоставляемую по форме и в сроки, предусмотренные нормативными документами Банка России.

7.2. Банк в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры службы внутреннего контроля, службы управления рисками, службы внутреннего аудита; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы управления рисками; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

7.3. Банк в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении лиц на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками (далее по тексту – руководитель службы Банка), о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, определенных законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, направляет письменное уведомление об этом в Банк России.

7.4. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения об освобождении лица от занимаемой должности руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками направляет письменное уведомление об этом в Банк России с указанием основания освобождения лица от должности руководителя службы Банка.

7.5. В случае поступления отдельных специальных запросов Банка России Банк предоставляется дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля, в том числе о деятельности службы внутреннего аудита (ее руководителя), службы внутреннего контроля (ее руководителя), службы управления рисками (ее руководителя).

7.6. Органы управления Банка, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками принимают участие в рамках своей компетентности, определенной Уставом Банка и внутренними документами Банка, настоящим Положением, во взаимодействии с надзорными и контролирующими органами с целью соблюдения требований к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и капиталом.

7.7. В случае выявления несоответствия системы внутреннего контроля Банка установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и достаточности капитала на их покрытие органы управления Банка, руководители служб Банка принимают меры по приведению системы внутреннего контроля Банка в соответствие с требованиями Банка России, характеру и масштабам совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО). Дополнения и изменения в настоящее Положение могут быть внесены только надлежащим образом оформленными решениями Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

8.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России отдельные положения вступают в противоречие с ними, данные положения утрачивают силу и положения нормативно-правовых актов действуют непосредственно до внесения изменений в настоящее Положение.

8.3. В случае возникновения противоречий между настоящим Положением и нормативными правовыми актами органы внутреннего контроля, определенные п. 4.2 настоящего Положения, обязаны корректировать свои действия в полном соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.