

Банк «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
(протокол от 28.12.2020 № 14)

РАССМОТРЕНО
Правлением
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
(протокол от 17.12.2020 № 18/1712-02)

ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение о Службе внутреннего контроля (далее Служба) Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее Банк) разработано в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами и рекомендациями Банка России, Уставом Банка, и определяет статус, функции, права и обязанности сотрудников Службы.
- 1.2. Общее руководство Службой осуществляет руководитель Службы, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Банка по предварительному утверждению кандидатуры Советом директоров Банка.
- 1.3. Служба состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численный и персональный состав, структура и техническая обеспеченность Службы определяется Президентом Банка и должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых Банком операций и сделок.
- 1.4. Сотрудники Службы назначаются и освобождаются от должностей приказом Президента Банка.
- 1.5. Права и обязанности сотрудников Службы определяются настоящим Положением, должностными инструкциями, внутренними документами, а также приказами и распоряжениями Президента Банка.

- 1.6. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку деятельности Службы.
- 1.7. В своей деятельности руководитель и сотрудники Службы руководствуются: действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, Уставом Банка, внутренними документами Банка, приказами и распоряжениями по Банку, настоящим Положением, иными документами, регламентирующими осуществление в Банке внутреннего контроля.

2. Статус службы.

- 2.1. Служба создана в целях контроля регуляторного (комплаенс) риска при проведении Банком операций в целях недопущения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов, регулирующих деятельность Банка.
- 2.2. Служба входит в систему внутреннего контроля, является структурным подразделением Банка, подчиняется Правлению Банка, в текущей деятельности подотчетна Президенту Банка.
- 2.3. Служба является независимым от какой-либо деятельности иных структурных подразделений Банка. Независимость обеспечивается следующими факторами:
 - Служба имеет статус самостоятельного структурного подразделения;
 - Служба возглавляется руководителем, который подчиняется Правлению Банка, в текущей деятельности подотчетна Президенту Банка;
 - сотрудники Службы не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях Банка;
 - сотрудники Службы не могут участвовать в совершении банковских операций и иных сделок;
 - Служба в рамках своей компетенции имеет право затребовать любую информацию у структурных подразделений Банка.
- 2.4. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не

являющихся служащими Службы и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

2.5. Служба осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

3. Термины и определения.

3.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

- 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 и достаточности капитала;
- 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);
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

3.2. 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.

- 3.3. **Комплаенс** - соблюдение законодательства, основных принципов, политик, положений и иных внутренних нормативных документов и решений органов управления Банка по вопросам, касающимся стандартов и норм профессионального ведения бизнеса, управления конфликтом интересов, противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия предполагаемым коррупционным и мошенническим действиям, а также иных установленных комплаенс-правил.
- 3.4. **Регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (выявление комплаенс-риска), или потери репутации Банка.
- 3.5. **Аутсорсинг** в банковской сфере - процесс полной или частичной передачи Банком отдельных функций или бизнес процессов для выполнения сторонней организации, которая выступает в качестве исполнителя услуг и осуществляет управление процессом реализации данной услуги или бизнес-процесса в рамках собственной деятельности.

4. Цель и задачи Службы.

- 4.1. **Комплаенс-контроль** является неотъемлемой составляющей корпоративной культуры и деятельности Банка. Выявление, оценка и управление комплаенс-рисками сопровождает любой процесс его деятельности.
- 4.2. Исходя из этого, основной целью Службы является выявление, оценка, мониторинг и контроль регуляторного (комплаенс) риска в операциях, проводимых Банком в целях недопущения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов, регулирующих деятельность Банка.
- 4.3. Основные задачи Службы состоят в том, чтобы обеспечить:

- эффективное функционирование комплаенс-контроля во всех структурных подразделениях и направлениях деятельности Банка;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных документов надзорных органов, обязательных для Банка, а также учредительных внутренних документов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, а также условий его возникновения;
- в случае необходимости оперативное принятие своевременных мер, направленных на устранение факторов проявления комплаенс-рисков;
- выполнение сотрудниками Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при проведении Банком всех видов операций и сделок.

5. Функции Службы.

5.1. Основной функцией Службы является контроль комплаенс-рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным банковским операциям и направлениям деятельности.

5.2. К функциям Службы относятся:

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению, Президенту Банка, руководителям структурных подразделений Банка;
- информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Правление и Президента 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, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, ассоциациям и участниками финансовых рынков.

5.3. Служба вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

5.4. Служба осуществляет мониторинг системы оплаты труда, контроль использования фонда оплаты труда, порядка формирования и использования нефиксированной части оплаты труда, соотношения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, в частности:

- ежеквартально осуществлять мониторинг системы оплаты труда, контроль использования фонда оплаты труда и фонда нефиксированной части оплаты труда, порядка формирования и использования нефиксированной части оплаты труда, соотношения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка;
- результаты мониторинга системы оплаты труда, контроль использования фонда оплаты труда и фонда нефиксированной части оплаты труда, порядка формирования и использования нефиксированной части оплаты труда, соотношения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка доводить до сведения членов Правления и Совета директоров в течении первого месяца следующего за отчетным кварталом;
- по результатам проводимого мониторинга системы оплаты труда и (или) в случае наличия (выявления) иных оснований разрабатывать в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию организации и функционирования системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, определяющих организацию системы оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Программы развития Банка, характера и масштаба его деятельности.

6. Регламент деятельности Службы.

- 6.1. Служба осуществляет мониторинг и контроль регуляторного риска на постоянной основе.
- 6.2. Контроль регуляторного риска является неотъемлемой составляющей корпоративной культуры и деятельности Банка. Выявление, оценка и управление комплаенс-рисками сопровождает все бизнес-направления его деятельности. Соблюдение принципов комплаенс-контроля является обязанностью каждого сотрудника Банка. Все сотрудники Банка обязаны

выполнять, возложенные на них задачи в рамках установленных требований внутренних нормативных актов Банка и в соответствии с общепризнанными нормами поведения и деловой этики.

- 6.3. Для выполнения своих функциональных задач Служба взаимодействует со всеми подразделениями Банка в рамках предоставления информации по выявленным комплаенс-рискам и нарушениям требований комплаенс-контроля.
- 6.4. В целях выполнения возложенных на Службу задач и функций руководитель и сотрудники Службы в процессе текущей деятельности осуществляют взаимодействие с органами управления Банка (Президент и Правление), с руководителями и сотрудниками всех подразделений Банка.
- 6.5. На ежегодной основе для последующего утверждения руководитель Службы предоставляет Правлению Банка «Отчет о принятых мерах по устранению выявленных нарушений, а также рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений требований законодательства и внутренних документов в дальнейшей деятельности». Также ежегодно руководитель Службы разрабатывает План работы Службы на следующий календарный год, который согласовывается Президентом и утверждается Правлением Банка.

7. Требования к руководителю и сотрудникам Службы.

- 7.1. Квалификационные требования к руководителю и сотрудникам Службы определены должностными инструкциями руководителя и сотрудников Службы.
- 7.2. К руководителю Службы предъявляются требования, установленные главой 1 Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, 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», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

7.3. К сотрудникам Службы предъявляются следующие требования:

- наличие высшего экономического или юридического образования, а при наличии высшего образования, отличного от высшего юридического или экономического образования, иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области управления рисками и (или) внутреннего контроля.
- стаж работы не менее трех лет в подразделении кредитной организации по осуществлению банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации;
- стаж работы не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере;
- соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

8. Полномочия и права руководителя и сотрудников Службы.

8.1. Руководитель Службы вправе:

- иметь доступ ко всем документам, операционным системам, электронным базам данных Банка, иным носителям информации, необходимым для выполнения возложенных на него обязанностей;
- получать от руководителей подразделений Банка и подчиненных им сотрудников любых оперативных сведений, необходимых для осуществления комплаенс-контроля;
- направлять в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском Правлению, Президенту Банка, руководителям структурных подразделений Банка.

8.2. Сотрудники Службы вправе:

- иметь доступ ко всем документам, операционным системам, электронным базам данных Банка, иным носителям информации, необходимым для выполнения возложенных на него обязанностей;
- получать от руководителей подразделений Банка и подчиненных им сотрудников любых оперативных сведений, необходимых для осуществления комплаенс-контроля.

8.3. Руководитель и сотрудники Службы имеют право на условия труда, обеспечивающие выполнение возложенных функций и поставленных задач, на условия для развития и поддержания своей профессиональной квалификации; имеют право повышать квалификацию в области внутреннего контроля путем получения дополнительного профессионального образования (освоить программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в учебных заведениях согласно требованиям нормативных документов Банка России.

8.4. Обучение (переподготовка) руководителя и сотрудников Службы осуществляется на регулярной основе в соответствии с установленным в Банке порядком. Период и сроки прохождения обучения согласовываются с Президентом Банка.

8.5. Руководитель и сотрудники Службы имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

8.6. Работники Банка обязаны предоставлять запрашиваемую руководителем и сотрудниками Службы информацию, необходимую им для исполнения своих обязанностей.

9. Методы деятельности Службы.

Осуществляя свои функции, Служба использует наиболее подходящие для достижения поставленных целей методы, основными из которых являются:

-текущий ежедневный мониторинг изменений норм действующего законодательства Российской Федерации в рамках управления, выявления и минимизации проявления потенциального регуляторного риска в Банке и доведение информации о введении новых, об изменении законодательных нормативных актов до руководителей структурных подразделений Банка;

- не реже одного раза в месяц предоставление информации о введении новых законодательных нормативных актов и об изменении норм действующего законодательства руководителям структурных подразделений Банка, посредством размещения вышеуказанной информации в автоматизированной системе «Портал финансового мониторинга Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)»;

-оценка соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательных актов, нормативных документов Банка России. Проведение проверок согласно утвержденному Правлением Банка плану;

-анализ внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательных актов, нормативных документов Банка России;

-сбор, учет, систематизация и анализ жалоб (обращений, заявлений) клиентов.

Служба может при осуществлении своих функций применять иные методы, которые могут способствовать выявлению регуляторного риска в деятельности Банка.

10. Обязанность и ответственность руководителя и сотрудников Службы.

- 10.1. Руководитель Службы обязан информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Президента и Правление Банка.
- 10.2. Руководитель Службы обязан незамедлительно информировать Правление и Президента Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.
- 10.3. Сотрудники Службы обязаны информировать руководителя Службы о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.
- 10.4. Руководитель Службы обязан информировать Президента Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.
- 10.5. Руководитель и сотрудники Службы обязаны не допускать разглашения информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей, составляющей коммерческую тайну Банка, в том числе хранить тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11. Заключительные положения.

- 11.1. Настоящее Положение рассматривается Правлением Банка и утверждается Советом директоров Банка, и вступает в силу с момента его утверждения. Дополнения и изменения в настоящее Положение могут быть внесены только надлежащим образом по инициативе Правления Банка, Президента Банка, руководителя Службы и оформлены решениями Совета директоров Банка.
- 11.2. 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.

11.3. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными и нормативными актами Банка России, данные пункты утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменения в Положение, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Председатель Совета директоров
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

С.А.Чайкин

И.о. Президента
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

О.В.Малахов