

Банк «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
(протокол от 28.06.2024 № 08)

РАССМОТРЕНО
Правлением
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
(протокол от 31.05.2024 № 05)

Положение о службе внутреннего контроля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

(новая редакция)

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о службе внутреннего контроля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее - Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами и рекомендациями Банка России, Уставом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее - Банк) и определяет статус, функции, права и обязанности руководителя и работников службы внутреннего контроля (далее - Служба).

1.2. Общее руководство Службой осуществляет руководитель Службы, назначаемый на должность и освобождаемый от должности приказом Президента Банка по предварительному утверждению кандидатуры Советом директоров Банка. На основании пункта 2.5 и абзаца 11 пункта 4(1).2 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение Банка России № 242-П) решением Совета директоров Банка функции руководителя службы внутреннего контроля возложены на руководителя службы управления рисками, который при осуществлении функции руководителя Службы руководствуется требованиями главы 4.1 Положения Банка России № 242-П, настоящим Положением и должностной инструкцией руководителя службы внутреннего контроля. Сведения о назначении (в том числе временно) лица на должность руководителя Службы, об освобождении (в том числе временно) от должности руководителя Службы, об осуществлении функций руководителя Службы руководителем службы управления рисками направляются в Уполномоченное подразделение Банка России по форме и в сроки, установленные Указанием Банка России от 25.12.2017 № 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».

1.3. Служба состоит из работников, 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. Работники Службы назначаются и освобождаются от должностей приказом Президента Банка.

1.5. Права и обязанности работников Службы определяются настоящим Положением, должностными инструкциями, внутренними документами Банка (далее – ВНД), а также организационно-распорядительными документами Президента Банка (далее – ОРД).

1.6. Деятельность Службы подвергается проверке Службой внутреннего аудита Банка.

1.7. В своей деятельности руководитель и работники Службы руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, Уставом Банка, ВНД и ОРД Банка, поручениями (в устной и/или письменной формах) руководства Банка, настоящим Положением.

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 надзорных органов, регулирующих деятельность кредитных организаций, ВНД и ОРД Банка.

2.2. Служба входит в систему внутреннего контроля, является структурным подразделением Банка, подчиняется Правлению Банка, в текущей деятельности подотчетна вице - 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 вице - президенту Банка;
- работники Службы не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях Банка;
- работники Службы не могут участвовать в совершении банковских операций и иных сделок;
- работники Службы в рамках своей компетенции имеют право получать доступ к информации у структурных подразделений Банка, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

2.4. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками 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 работниками) 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 документов, ВНД и ОРД Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его работников 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 ВНД 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, правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, а также иных установленных комплаенс-правил.

3.4. Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, ВНД и ОРД 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 организацией, 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 выстроенной системе взаимоотношений между Банком, клиентами Банка (получателями услуг), акционерами Банка, надзорными и регулирующими органами в целях недопущения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов, регулирующих деятельность Банка и ВНД и ОРД Банка.

4.3. Основные задачи Службы состоят в том, чтобы обеспечить:

- эффективное функционирование комплаенс-контроля во всех структурных подразделениях и направлениях деятельности Банка;

- соблюдение работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных документов надзорных и регулирующих органов, обязательных для Банка, а также учредительных документов, ВНД и ОРД Банка;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка, подразделений и/или его работников, а также условий его возникновения;

- выявление (условий возникновения) противоправных деяний, обладающих признаками коррупции;

- в случае необходимости оперативное принятие своевременных мер, направленных на устранение факторов проявления комплаенс-рисков;
- выполнение работниками 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 иных сделок.

5. Функции Службы.

5.1. Основной функцией Службы является выявление и контроль комплаенс-рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям, 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 руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и руководству 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 ВНД и ОРД Банка по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке ВНД Банка, 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, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке ВНД Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке ВНД Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- координация и контроль деятельности работников Банка, задачи (функции) которых связаны с управлением регуляторным риском.

5.3. Служба вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные учредительными и ВНД 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 работников 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 работников Банка;

- ежеквартально доводить до сведения членов Правления и Совета директоров 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 работников Банка;

- 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 ВНД 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 (стратегии) 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 работника Банка. Все работники 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 работники Службы в процессе текущей деятельности осуществляют взаимодействие с органами управления Банка, с руководителями и работниками всех подразделений Банка.

6.5. Руководитель Службы ежегодно предоставляет Правлению Банка для утверждения «Отчет о принятых мерах по устранению выявленных нарушений, а также рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений требований законодательства и внутренних документов в дальнейшей деятельности», который содержит информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях Службы по управлению регуляторным риском и их применении.

6.6. Руководитель Службы ежеквартально предоставляет Правлению Банка следующие отчеты:

- о проделанной работе службы внутреннего контроля;

- об оценке (контроле) уровня регуляторного (комплаенс) риска;

- о результатах текущего мониторинга регуляторного (комплаенс) риска.

6.7. Отчет об оценке (контроле) уровня регуляторного (комплаенс) риска после рассмотрения Правлением Банка направляется руководителем Службы Совету директоров для последующего утверждения.

6.8. При наличии запроса, поступившего из Банка России, руководитель Службы направляет информацию о проведенных проверках за период, указанный в запросе,

выявленные случаи нарушения норм действующего законодательства, рекомендации Службы, принятые меры по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, результаты рассмотрения органами управления Банка в составе «Отчета о проделанной работе Службы».

6.9. Руководитель Службы ежегодно разрабатывает План работы Службы на следующий календарный год, который согласовывается вице-президентом Банка и утверждается Правлением Банка.

7. Требования к руководителю и работникам Службы.

7.1. Лицо при назначении (в том числе временное) на должность руководителя Службы и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

7.1.1. Наличие высшего юридического или экономического 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, и (или) аудита. Квалификация в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита лица, назначаемого на должность руководителя Службы, является соответствующей квалификационным требованиям в случае, если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

7.1.2. Стаж работы:

- не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности);

- не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в абзаце втором настоящего подпункта направлений;

- не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

7.1.3. Лицо при назначении его на должность руководителя Службы и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным п. 1 ч. 1 ст. 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон № 395-1).

7.2. К работникам 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, и (или) аудита;

- стаж работы не менее трех лет в качестве специалиста подразделения 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 и (или) 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 № 395-1.

–

8. Полномочия и права руководителя и работников Службы.

8.1. Руководитель Службы вправе:

– иметь доступ к информации, необходимой для выполнения возложенных на него обязанностей, в том числе ко всем документам, операционным системам, электронным базам данных Банка, иным носителям информации, а также проявлять настойчивость в своевременном получении полной и достоверной информации;

– получать от руководителей подразделений Банка и подчиненных им работников любые оперативные сведения, необходимые для осуществления комплаенс-контроля;

– направлять в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском Правлению, руководству Банка, руководителям структурных подразделений Банка.

8.2. Работники Службы вправе:

– иметь доступ к информации, необходимой для выполнения возложенных на них обязанностей, в том числе ко всем документам, операционным системам, электронным базам данных Банка, иным носителям информации;

– получать от руководителей подразделений Банка и подчиненных им работников любые оперативные сведения, необходимые для осуществления комплаенс-контроля.

8.3. Руководитель и работники 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 работников Службы осуществляется на регулярной основе в соответствии с установленным в Банке порядком. Период и сроки прохождения обучения согласовываются с руководством Банка.

8.5. Работники Банка обязаны предоставлять запрашиваемую руководителем и работниками Службы информацию и документы, необходимые им для исполнения своих обязанностей.

9. Методы деятельности Службы.

9.1. Осуществляя свои функции, руководитель и работники Службы используют наиболее подходящие для достижения поставленных целей и задач методы, основными из которых являются:

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

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

- анализ и оценка соответствия ВНД Банка требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и надзорных органов;

- проведение проверок отдельных подразделений и направлений деятельности Банка

согласно утвержденному Правлением Банка Плану работы Службы;

- участие в комиссии по закупкам, в комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в комиссии по проведению ревизий (в том числе внеплановых) в кассах и хранилище Банка;

- сбор, учет, систематизация и анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов (потребителей финансовых услуг);

- анализ соблюдения Банком прав клиентов (потребителей финансовых услуг).

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

10. Обязанность и ответственность руководителя и работников 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, вице-президента Банка, а в случаях, предусмотренных ВНД Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

10.3. Работники Службы обязаны информировать руководителя Службы о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

10.4. Руководитель Службы обязан информировать руководство Банка и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению возложенных на Службу функций.

10.5. Руководитель Службы организует разработку порядка формирования отчетных документов о работе Службы и обеспечивает соблюдение указанного порядка.

10.6. Руководитель и работники 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 Российской Федерации.

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 надлежаще оформленным образом по инициативе Правления Банка, руководства Банка, Президента Банка, руководителя Службы и утверждаться решениями Совета директоров Банка.

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

11.3. Во всем остальном, не предусмотренном настоящим Положением, руководитель и работники Службы обязаны руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации, распорядительными и нормативными актами Банка России, а также согласовывать свои действия с руководством Банка.