

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (в новой редакции)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение «Об организации внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Федеральный закон № 86-ФЗ), Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон № 395-1), Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ), Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), 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» (далее – Указание № 4662-У), письмом Банка России от 13.05.2002 № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», письмом Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», иными нормативными актами Банка России, регулирующими вопросы организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее – Устав Банка).

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 – Банк), а также определяет

структуру и состав органов управления Банка и структурных подразделений Банка, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением № 242-П, Уставом и внутренними документами Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Положением учитываются требования надзорных органов в части организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях, а также принципы оценки качества системы внутреннего контроля кредитных организаций, определенные Положением № 242-П и Базельским комитетом по банковскому надзору. Положением определяется порядок взаимодействия Банка с Уполномоченным подразделением Банка России в части оценки Банком России качества организации и функционирования 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 установленных требований к системе внутреннего контроля.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения определяются утвержденными Банком в установленном порядке «Правилами осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения», другими законодательными, правовыми актами, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка в данной области.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Внутренний контроль в Банке - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками (далее – субъекты 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 – независимое 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 – СВА).

Руководитель службы внутреннего аудита Банка – должностное лицо, возглавляющее СВА Банка, соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, внутренними документами Банка, и требованиям к деловой репутации, установленным

пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1, осуществляющее организацию и управление деятельностью СВА 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 – СВК).

Руководитель службы внутреннего контроля Банка – должностное лицо, возглавляющее СВК Банка, соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, внутренними документами Банка, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1, осуществляющее организацию и управление деятельностью СВК 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 (лица, его замещающего) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ), соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России и требованиям к деловой репутации.

Служба финансового мониторинга - структурное подразделение, созданное Банком в целях обеспечения выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Контрольная среда - осведомленность органов управления 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 и направленные на предотвращение рисков, связанных с совершаемыми финансовыми и хозяйственными 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, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) потребителей услуг Банка, условия для совершения преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление права:

- одному и тому же сотруднику Банка совершать операции и сделки и осуществлять

их регистрацию и (или) учет и (или) контроль; санкционировать использование ресурсов Банка и осуществлять их фактическое использование и (или) их учет;

- одному и тому же структурному подразделению Банка совершать операции и сделки и осуществлять их бухгалтерский учет и (или) контроль их соответствия установленным требованиям и ограничениям; предоставлять консультационные и информационные услуги и совершать операции в отношении одних и тех же потребителей услуг Банка; оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

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

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

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 решением органов управления (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 достаточностью капитала, под которыми понимается:

- постоянное наблюдение за банковскими рисками, выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем, обеспечение (поддержание) приемлемого уровня рисков, ограничение склонности 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 регулирующих и контролирующих органов, 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, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, 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;
- руководители (их заместители) дополнительных офисов Банка;
- служба внутреннего аудита Банка;
- служба внутреннего контроля Банка;
- служба финансового мониторинга Банка;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый приказом Президента Банка (лица, его замещающего) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и должностной инструкцией;
- 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, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками.

4.2.1. В случае, если в соответствии со статьями 11.1-2 Федерального закона № 395-1

в Банке функции руководителя службы внутреннего контроля исполняет руководитель службы управления рисками, он при осуществлении функций руководителя службы внутреннего контроля должен руководствоваться требованиями главы 4.1 Положения № 242-П и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего контроля.

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:

5.1.1. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5.1.2. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

5.1.3. избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;

5.1.4. утверждение аудиторской организации Банка;

5.1.5. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов);

5.1.6. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в 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. Определяет количественный состав Правления Банка. 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, в том числе положения об организации внутреннего контроля, о службе внутреннего аудита, о службе внутреннего контроля, о службе управления рисками, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, и документы, предоставленные 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, службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

5.2.1.7. Утверждает, на основании предложений руководителя СВА Банка, планы работы СВА, а также отчеты СВА Банка о выполнении утвержденных планов проверок, представляемые руководителем СВА 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 СВА, аудитора Банка, проводящего (проводившего) 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 последующее одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом Российской Федерации.

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

5.2.1.13. Определяет принципы и подходы к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

5.2.1.14. 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, управления рисками и достаточностью капитала, 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:

- осуществление контроля полноты, точности и достоверности всех видов бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая промежуточную и годовую отчетность;

- осуществление предварительного рассмотрения до утверждения Советом директоров проекта положений в области управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка и вносимых последующих изменений;

- проведение оценки надежности и эффективности корпоративного управления, управления рисками и достаточности капитала, внутреннего контроля;

- эффективное взаимодействие с руководителями служб управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка, в том числе в рамках проведения оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;

- рассмотрение и формирование для последующего предоставления Совету директоров заключения в отношении результатов оценки эффективности управления

рисками и достаточностью капитала, внутреннего контроля, предложения (рекомендации) по совершенствованию организации системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля на основании отчетов руководителей службы управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка;

- обеспечение своевременности принятия мер по устранению недостатков в системе управления рисками и капиталом, внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- предварительное вынесение предложения о согласовании кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителей службы внутреннего контроля и управления рисками, а также предложения об освобождении их от должности;

- предварительное рассмотрение, до вынесения на рассмотрение Совета директоров, проекта положений об организации системы внутреннего контроля, о деятельности служб внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками Банка, а также последующие изменения в такие документы;

- осуществление оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля в Банке, подготовка предложений по их совершенствованию и мер по повышению эффективности;

- рассмотрение и оценка плана работы службы внутреннего аудита, отчетов о деятельности службы внутреннего аудита и о выполнении планов работы;

- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

- рассмотрение результатов внешней оценки внутреннего аудита Банка и представление их Совету директоров;

- разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера;

- рассмотрение других вопросов и 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 акционеров 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. Принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур.

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 Положением о Президенте и 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 подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающих за конкретные направления деятельности Банка, 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;
- распределяет обязанности подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 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;
- утверждает 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, Первому вице-президенту, вице-президенту, руководителям структурных подразделений Банка, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на Первого 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:

- осуществляет проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- проводит анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления Банка;

- осуществляет проверку правильности составления годового баланса Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления и подтверждает правильность их составления, если этого требуют положения законодательства;

- проводит анализ решений Общего собрания акционеров Банка, вносит предложения по их изменению при расхождениях с законодательством и подзаконными нормативными актами;

- осуществляет проверку правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;

- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете акционерного общества;

- осуществляет проверку выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией;

- 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 составление и представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Главному бухгалтеру Банка подотчетны сотрудники Банка в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета в подразделениях Головного офиса Банка и в дополнительных офисах 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.

Организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера Банка.

5.7. Служба внутреннего аудита

СВА – независимое структурное подразделение Банка, на которое возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, процедур управления банковскими рисками и достаточностью капитала, систем информационной безопасности, достоверности, полноты и своевременности 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 подчиняется Президенту Банка (лицу, его замещающему).

СВА информирует Совет директоров, Президента и Правление Банка:

- о выполнении утвержденных 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 банковскими рисками и устранению выявленных нарушений;
- о фактах принятия на себя руководством Банка и (или) руководителем дополнительного офиса или структурного подразделения 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, честность, беспристрастность, 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 достаточности капитала и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и

капиталом), 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 СВК 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 и утвержденных Советом директоров. 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 работы 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 внутреннего контроля, управления банковскими рисками и достаточностью капитала, контроля и корпоративного управления. Проведение контрольных процедур осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка.

5.8. Служба внутреннего контроля

СВК - структурное подразделение Банка, создана в целях контроля регуляторного (комплаенс) риска при проведении Банком операций и 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 – 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 и участниками финансового рынка.

СВК 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 – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ)

Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, осуществляет координацию деятельности структурных подразделений Банка в части реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетно Президенту Банка (лицу, его замещающему), а также Совету директоров Банка.

При осуществлении деятельности в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, осуществляет следующие функции:

- организует разработку, актуализацию и представляет на утверждение Президенту Банка ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- организует представление и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации правил осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ и иными внутренними документами

Банка;

- не реже одного раза в год представляет Совету директоров Банка письменный отчет, согласованный с Президентом Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- представляет Президенту Банка текущую отчетность (сроки и порядок определены внутренними документами Банка);

- выполняет иные функции в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ и иными внутренними документами Банка.

5.10. Служба финансового мониторинга

При организации в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ служба финансового мониторинга, руководствуется ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Для исполнения возложенных функций служба финансового мониторинга:

- разрабатывает, направляет на согласование и утверждение, обеспечивает актуализацию и совершенствование ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, иных внутренних документов по вопросам, относящимся к компетенции подразделения;

- координирует работу подразделений Банка по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- осуществляет оперативный контроль за организацией и реализацией в подразделениях Банка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- осуществляет текущий контроль представления подразделениями Банка сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и распорядительными документами Банка;

- формирует и направляет сведения, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, в уполномоченный орган;

- проводит анализ и проверку направленной подразделениями Банка информации о выявлении среди клиентов иностранных публичных должностных лиц, а также проверяет соответствие информации об организациях и физических лицах сведениям, указанным в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечне организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности;

- выполняет иные функции, предусмотренные ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, положением о службе финансового мониторинга, иными внутренними документами Банка.

ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ устанавливают порядок и описание процедур внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также проведению идентификации клиентов, их представителей, выявления выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Основным принципом деятельности Банка в области ПОД/ФТ и ФРОМУ 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, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, по отношению к деятельности всех лиц, находящихся на обслуживании в Банке, или получающие банковские услуги. Сотрудники Банка обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения и реализации ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, и сохранять ее конфиденциальный характер.

5.11. Иные структурные подразделения и сотрудники, выполняющие функции внутреннего контроля

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

5.11.2. 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 повышению эффективности внутреннего контроля;

- направленность внутреннего контроля на риски, которая заключается в обеспечении управления банковскими рисками в деятельности Банка и в контроле

соблюдения политики управления банковскими рисками и достаточностью 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, технических средств учета и контроля;

- 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 (плановых и внезапных), инвентаризации 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 Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и Президента 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 Банком;
- контроль соблюдения установленных процедур по обеспечению сохранности денежных средств и иных ценностей (систематическое проведение ревизий и инвентаризации имущества), 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 или принятия их в новой редакции;
- мониторинг и управление банковскими рисками и достаточностью капитала, 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 для

исключения конфликта интересов;

- контроль соответствия всех видов информации в Банке установленным требованиям, включая требования к 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 организации внутреннего контроля;
- иные задачи, регламентированные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка по организации и функционированию эффективного внутреннего контроля.

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 и (или) использование учетной документации.

6.4.2. Система внутреннего контроля строится на концепции «три линии защиты» и предусматривает вовлеченность каждого работника Банка в процесс реализации внутреннего контроля. 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 руководителем структурного подразделения и (или) уполномоченным им сотрудником структурного подразделения, осуществляющим проверки операций, согласно утвержденным планам проверок;

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, специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, службой финансового мониторинга, 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 мониторинга и оценки эффективности системы внутреннего контроля, исполнения функциональных обязанностей, предусмотренных должностными инструкциями 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, а также функции контроля органов управления Банка предусмотрены настоящим Положением.

6.5.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и достаточностью капитала, оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и достаточностью капитала, оценки банковских рисков Банка 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 достаточностью капитала 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 Программой (стратегией) развития, порядок информирования руководителей структурных подразделений и органов управления Банка о факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков.

Оценка банковских рисков и достаточности 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 (ревизий) (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения денег и 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. Во внутренних структурных подразделениях Банка контролирующие функции при проведении кассовых операций, хранении наличных денег допускается осуществлять с применением телевизионной системы наблюдения и регистрации, осуществляющей видеонаблюдение, непрерывную видеорегистрацию и хранение в цифровом виде видеoinформации о действиях сотрудников Банка (далее - ТСНР). Периодичность просмотра видеозаписей ТСНР, а также объем просматриваемых видеозаписей определяется «Регламентом совершения кассовых операций и правилами хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)»;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка. В отдельных случаях при наличии в штате дополнительного офиса, структурного подразделения Банка только одного сотрудника, осуществляющего операции по счетам бухгалтерского учета, разрешается данному 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, за исключением операций, совершаемых владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- 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 № 395-1, 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 его 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» (ПАО)» и иными внутренними документами Банка в области обеспечения информационной безопасности с учетом положений подпункта 6.5.4 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, антивирусный контроль, контроля сетевого трафика, 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 - мониторинг системы внутреннего контроля)

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Внутренними документами 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 «Йошкар-Ола» (ПАО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» (далее - План ОНиВД), 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 ОНиВД.

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 выполнения Плана ОНиВД разрабатываются Банком с учетом рекомендаций, изложенных в приложении 5 к Положению № 242-П, и утверждаются органами управления Банка в соответствии с принятой в Банке процедурой. Также во внутренних документах предусматривается возможность реализации отдельных автономных частей Плана ОНиВД в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций, связанных с проявлением (по отдельности или в сочетаниях) таких факторов, как выход из строя технических средств, сбой в работе автоматизированных информационных систем Банка, нарушение коммунальной инфраструктуры, перебои в электроснабжении, непредвиденный дефицит ликвидности Банка, в том числе по причине потери деловой репутации, отказ кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств.

План ОНиВД не реже одного раза в два года пересматривается с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, утвержденной Программе (стратегии) развития деятельности Банка, условиям места 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, предусмотренным приложением 2 Положения № 242-П и другими нормативными документами Банка России:

1. Учет (учетная политика).
2. Управление банковскими рисками и капиталом.
3. Применение банковских методик управления рисками и достаточностью капиталом, моделей количественной оценки рисков согласно статье 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ.¹
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, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
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 масштаб 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, 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,

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

службы внутреннего аудита (при совместном упоминании – Службы); об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы управления рисками; об осуществлении руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка, в том числе о принятии в новой редакции и (или) внесении изменений и дополнений во внутренние документы по организации внутреннего контроля, направляет в Уполномоченное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

7.3. Банк в письменной форме уведомляет Уполномоченное подразделение Банка России о назначении (в том числе временно) на должность руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка, в том числе о его соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем:

- назначения руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка;
- начала временного исполнения обязанностей (на основании распорядительного документом Банка) руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка лицом, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России Банком не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему должность руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка (временно исполняющему обязанности по должности руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка), или лицом, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

- начала без оформления распорядительного документа Банка временного исполнения обязанностей по должности руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка лицом, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России Банком не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему должность руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка (временно исполняющему обязанности по должности руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка), или лицом, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Банк одновременно с уведомлением о назначении (в том числе временно) на должность руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка должен направить в Уполномоченное подразделение Банка России анкету руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка (лица, временно исполняющего его обязанности) по форме приложения 2 к Указанию № 4662-У и приложить к ней документы, перечень которых изложен в п.2.3 Указания № 4662-У.

В случае если документы и сведения, предусмотренные абзацем 5 настоящего пункта, ранее представлялись Банком в Банк России для проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении (в том числе временно) лица на должность руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка и сведения, содержащиеся в этих документах, не изменились, представление таких документов не требуется. Банк в таком случае указывает в уведомлении о назначении (в том числе временно) лица на должность

руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка реквизиты исходящих писем, которыми документы и сведения представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились.

Банк предоставляет в Уполномоченное подразделение Банка России информацию об изменении сведений, содержащихся в анкете руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка (лица, временно исполняющего его обязанности), путем направления анкеты с измененными анкетными данными (далее - анкета с изменениями). В анкете с изменениями указывается фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) лица, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего его личность, страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) лица (при наличии) и измененные анкетные данные лица. К анкете с изменениями прилагаются документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица.

Анкета с изменениями и документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица, направляются Банком в Уполномоченное подразделение Банка России не позднее десяти рабочих дней со дня изменения сведений о лице, содержащихся в анкете (за исключением случая, указанного в абзаце 3 пункта 3.5 Указания № 4662-У).

7.4. Банк в письменной форме направляет в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) от должности руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка по форме приложения 3 к Указанию № 4662-У не позднее трех рабочих дней, следующих за днем освобождения от должности руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка (прекращения временного исполнения обязанностей руководителя Службы Банка, специального должностного лица Банка) с учетом положений абзацев 3 – 5 п.2.6 и п.2.7 Указания № 4662-У.

7.5. По запросам Уполномоченного подразделения Банка России Банк предоставляет дополнительную информацию, документы и сведения по вопросам организации системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, в том числе о деятельности службы внутреннего аудита (ее руководителя), службы внутреннего контроля (ее руководителя), службы управления рисками (ее руководителя), службы финансового мониторинга, специального должностного лица Банка.

7.6. Органы управления Банка, руководители Служб Банка, служба финансового мониторинга, специальное должностное лицо Банка 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, служба финансового мониторинга, специальное должностное лицо Банка принимают меры по приведению системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Банка. Дополнения и изменения в настоящее Положение могут быть внесены

только надлежащим образом оформленными решениями Совета директоров Банка.

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.