Приложение № 1
к Протоколу № 11 заседания
Совета директоров
ПАО «Контур.Банк»
от 29.08.2025

ПАО «Контур.Банк»

.

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ПАО «Контур.Банк»
(Протокол от 29.08.2025 № 11)

ПОЛИТИКА
системы управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк»

г. Екатеринбург
2025

1. **Общие положения**.

1.1. Настоящая Политика системы управления рисками и внутреннего контроля является внутренним документом ПАО «Контур.Банк» (далее - Банк), устанавливающим основные принципы внедрения, организации, функционирования и взаимной интеграции системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, цели и задачи, распределение ответственности между субъектами СУРиВК, требования к оценке СУРиВК.

1.2. Политика системы управления рисками и внутреннего контроля (далее - Политика) – это закрепленные в Банке правила, направленные на снижение влияния рисков на деятельность Банка, уменьшающие вероятность таких рисков или стоимостные последствия.

1.3. Политика разработана на основании и с учетом требований российского законодательства, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних нормативных документов Банка (Приложение 1) и соответствует организационной структуре Банка.

1.4. Система управления рисками (УР) и внутреннего контроля (ВК) (далее-совместно СУРиВК, по отдельности УР и ВК) в Банке интегрирована в бизнес-процессы как взаимодополняющие элементы единой системы СУРиВК. ВК обеспечивает достижение операционных целей, достоверность отчетности и соблюдение требований, управляя рисками на процессном и операционном уровнях. УР повышает общую эффективность Банка через интеграцию со стратегическим планированием и принятием решений.

1.5. СУРиВК, учитывая ее направленность на поддержку достижения поставленных перед Банком целей, а также обеспечение объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Банка, целостности и прозрачности отчетности, разумности и приемлемости принимаемых рисков, является одним из ключевых элементов корпоративного управления.

1.6. Эффективность СУРиВК зависит от лиц, ответственных за её функционирование.

1.7. Эффективная реализация Политики направлена на обеспечение реализации стратегии Банка и оптимизацию рисков, связанных с реализацией бизнес-процессов и проектов Банка.

2. Цели и принципы системы управления рисками и внутреннего контроля.

2.1. СУРиВК в Банке создана в целях обеспечения:

2.1.1. 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.

2.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей, в том числе органов управления Банка).

2.1.3. 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.

2.1.4. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка (все виды внутренних документов Банка, регламентирующих банковские процессы, либо иные аспекты деятельности Банка, а также организационно-распорядительные документы аналогичного содержания).

2.1.5. Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти, Банк России, уполномоченные органы.

2.2. Принципы формирования внутренней контрольной политики Банка:

2.2.1. Принцип непрерывности – управление рисками и внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе.

2.2.2. Принцип участия каждого сотрудника – в процессе УР и ВК участвуют все подразделения и работники Банка.

2.2.3. Принцип соответствия – обеспечивается соответствие СУРиВК характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.2.4. Принцип ответственности – каждый контролер (субъект контроля) несёт экономическую, административную и дисциплинарную ответственность за надлежащее выполнение контрольных функций.

2.2.5. Принцип сбалансированности – субъекту контроля нельзя поручать выполнение контрольных функций, не обеспечив соответствующими организационными (приказы, инструкции) и техническими (программы, счётные устройства) средствами.

2.2.6. Принцип своевременности – сообщения о выявленных отклонениях своевременно направляются лицам, непосредственно принимающим решения (руководитель структурного подразделения, заместитель Председателя Правления Банка, Председатель Правления Банка).

2.2.7. Принцип интеграции – подразделения УР и ВК являются частью системы управления и должны способствовать повышению эффективности и надежности её деятельности.

2.2.8. Принцип комплексности – обеспечивается охват всех направлений деятельности Банка, а также многоуровневый характер СУРиВК (от всех уровней исполнительного руководства до уровня исполнителя).

2.2.9. Принцип подконтрольности каждого субъекта – выполнение контрольных функций одним субъектом контроля подконтрольно на предмет качества другому субъекту контроля (внутреннего либо внешнего).

2.2.10. Принцип целесообразности – обеспечивается исключение излишних контрольных процедур с учетом уровня существенности выявляемых нарушений (стоимость мероприятий контроля не должна оказаться больше, чем ущерб от последствий нарушения).

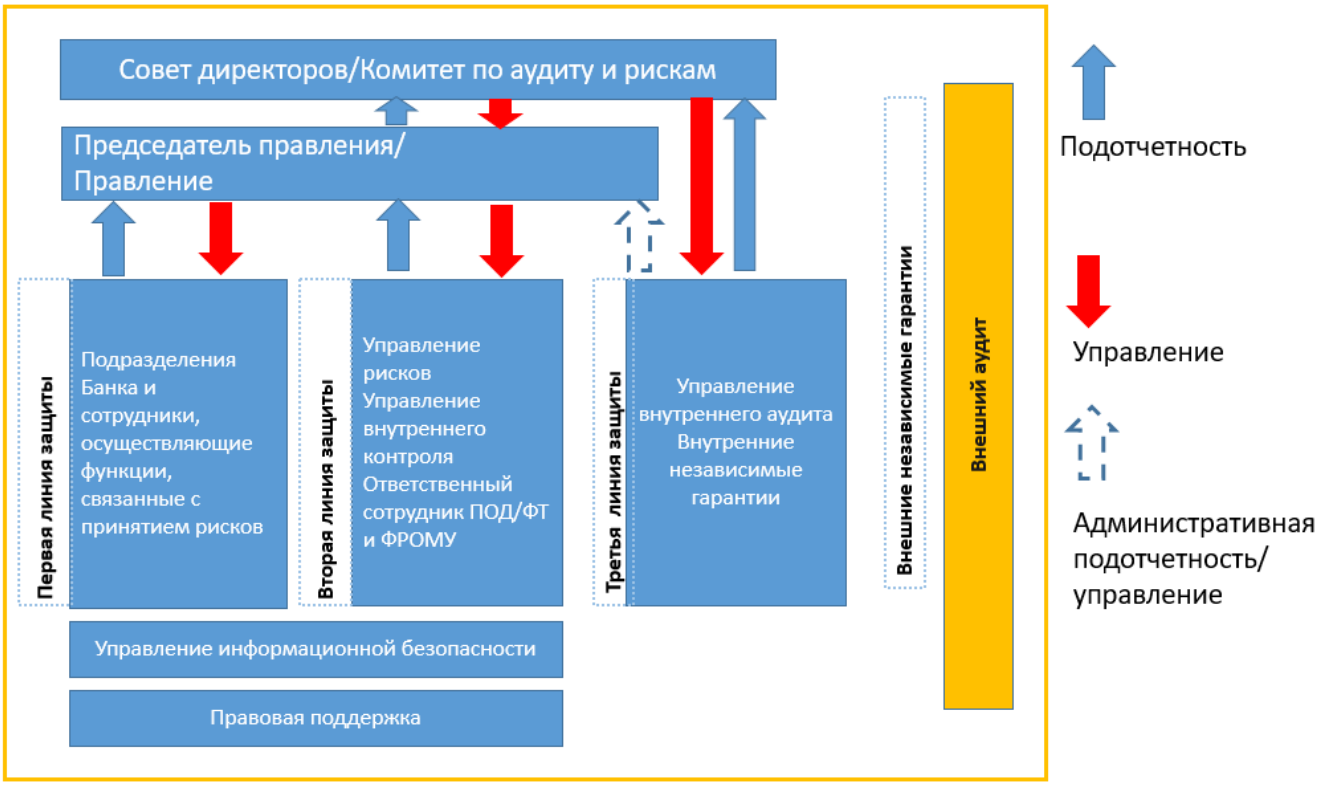
2.2.11. Принцип единичной ответственности – недопустимо закрепление и выполнение одновременно одной и той же контрольной функции за несколькими субъектами контроля, так как это приводит к безответственности, затрате излишних сил и средств.

3. Модель «Три линии защиты».

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

- Советом директоров Банка;
- Комитетом по аудиту и рискам Совета директоров Банка;
- Правлением Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председателем Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Заместителем Председателя Правления Банка (куратор направления комплаенс);
- Главным бухгалтером (его заместителями);
- Управлением внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля;
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Управлением рисков;
- Юридическим управлением (обеспечение нормативно-правового соответствия);
- Управлением информационной безопасности (обеспечение информационной безопасности);
- иными структурными подразделениями и работниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

3.2. Построение СУРиВК в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты»



(Рис.1)[1]

3.2.1. Первая линия защиты – все подразделения и работники, осуществляющие операции (сделки), (владельцы рисков, работающие с источником их возникновения), которые несут ответственность за эффективное осуществление внутреннего контроля на постоянной основе, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений,

[1] В Модели есть несколько важных принципов:

1. За первую линию защиты несут ответственность владельцы бизнес-процессов, чья деятельность создает и/или управляет рисками, которые могут способствовать или препятствовать достижению целей организации. Данный процесс включает в себя принятие правильных рисков. Первая линия владеет риском, а также занимается разработкой и внедрением средств контроля для реагирования на эти риски.

2. Вторая линия используется для поддержания менеджмента путем консолидации опыта, совершенствования процессов и осуществления мониторинга наряду с первой линией, имея целью обеспечить эффективное управление рисками и контролем. Функции второй линии защиты отделены от первой линии, но находятся под управлением и контролем высшего менеджмента и обычно выполняют некоторые функции управления. Вторая линия - это, по сути, функция управления и/или надзора, которая владеет многими аспектами управления рисками.

3. Третья линия защиты предоставляет высшему менеджменту и Совету директоров Банка гарантии того, что усилия по управлению рисками и контролям как первой, так и второй линии соответствуют ожиданиям Совета директоров Банка и высшего менеджмента.

С целью обеспечения своей объективности и организационной независимости третьей линии защиты, как правило, запрещается выполнять функции управления. Кроме того, третья линия защиты находится под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в административном подчинении единоличному исполнительному органу (Председателю Правления Банка).

Таким образом, она является функцией, предоставляющей гарантии относительно наличия адекватной системы контролей и управления рисками, и не является функцией управления. Этим она отличается от второй линии защиты.

4. Внешние аудиторы не считаются одной из трех линий защиты организации, но играют важную роль в общей структуре управления и контроля в организации.

таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

3.2.2. Вторая линия защиты – ответственные подразделения (Управление внутреннего контроля, Управление рисками, Управление информационной безопасности, Юридическое управление (в части правового обеспечения)), которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур управления рисками и внутреннего контроля, определение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков склонности к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков, на постоянной или периодической основе с использованием риск-ориентированного подхода осуществляют контроль за адекватностью и эффективностью деятельности внутреннего контроля;

3.2.3. Третья линия защиты – Управление внутреннего аудита, задачами которой являются мониторинг функций первой и второй линий защиты, проведение независимой оценки эффективности СУРиВК.

3.2.4. В качестве независимой оценки СУРиВК выступают внешние аудиторы, которые представляют собой важный элемент внешней независимой гарантии не только для системы управления рисками и капиталом, но и для корпоративного управления Банком.

3.3. Порядок осуществления УР и ВК на уровне каждой линии защиты определяют органы управления и руководители подразделений Банка. В рамках этой работы они обеспечивают разработку и выполнение контрольных процедур, оценивают влияние выявленных недостатков на текущую и долгосрочную эффективность подконтрольных им частей системы внутреннего контроля, обеспечивают выполнение мероприятий по их развитию и совершенствованию, принимают меры по совершенствованию системы внутреннего контроля.

4. Ключевые компоненты и характеристики системы внутреннего контроля.

4.1. Задачи эффективности функционирования системы внутреннего контроля в Банке обеспечивает взаимосвязь пяти компонентов:

4.1.1. Контрольная среда. Банк придерживается принципа порядочности и этических ценностей.

- Совет директоров Банка независим от исполнительных органов, осуществляет надзор за созданием и функционированием СУРиВК.
- Исполнительные органы определяют организационную структуру, распределение полномочий и ответственности в процессе достижения целей. Банк привлекает, развивает и удерживает компетентных работников, устанавливает ответственность работников за выполнение ими своих обязанностей в сфере УР и ВК в процессе достижения целей.

4.1.2. Оценка рисков.

- Банк идентифицирует риски, препятствующие достижению поставленных целей, осуществляет анализ рисков для определения подходов к управлению ими, определяет и оценивает изменения, которые могут оказать значительное воздействие на систему внутреннего контроля.

4.1.3. Контрольные процедуры (средства контроля).

- Банк выбирает и разрабатывает контрольные процедуры, которые позволяют снизить риски, препятствующие достижению целей, до приемлемого уровня, выбирает и разрабатывает общие процедуры контроля над технологиями для достижения поставленных целей, реализует контрольные процедуры посредством политик, которые определяют ожидаемые результаты, и процедур, посредством которых политики претворяются в жизнь.
- контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях Банка, на различных стадиях бизнес-процессов. При разработке и выборе контрольных процедур включается распределение обязанностей.

4.1.4. Информация и коммуникации.

- Банк получает/формирует и использует значимую и качественную информацию для поддержания функционирования СУРиВК.
- в Банке осуществляется внутренний обмен информацией, включая информацию о целях и обязанностях в области внутреннего контроля, которая необходима для его функционирования.
- Банк осуществляет обмен информацией с внешними сторонами по вопросам, оказывающим влияние на функционирование внутреннего контроля.

4.1.5. Мониторинг (процедуры мониторинга).

- Банк выбирает, готовит и проводит непрерывные и/или периодические оценки компонентов СУРиВК, имеющие цель убедиться в наличии и работе каждого из пяти компонентов внутреннего контроля, включая средства контроля.
- Банк оценивает недостатки СУРиВК по критериям, определенным регулятором, органами, устанавливающими стандарты, или исполнительными органами и Советом директоров Банка, и своевременно информирует о них подразделения Банка, ответственные за осуществление корректирующих действий, включая исполнительные органы и Совет директоров Банка в установленном в Банке порядке.

4.2. СУРиВК Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими, другими присущими деятельности рисками и оценка рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию СУРиВК (мониторинг).

4.3. Основными характеристиками эффективной СУРиВК являются:

4.3.1. Простота и понятность – эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, функций, которые он призван выполнять, и способов для успешного достижения корпоративной стратегии;

4.3.2. Интеграция с планированием – эффективный контроль связан с планированием (чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля, что означает следующее: по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы);

4.3.3. Гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить нестандартные операции;

4.3.4. Подотчетность – контроль в Банке поручается работникам, ответственным за его осуществление. В СУРиВК включаются все сотрудники Банка, имеющие контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями;

4.3.5. Полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать сложность организации контроля, разнообразие операций, объем операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;

4.3.6. Своевременность – это способность системы ВК регулярно выдавать информацию о рисках. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности, тем больше потребность в регулярной информации;

4.3.7. Динамичность – система ВК Банка должна быть в значительной степени динамичной, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в Банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать ее постоянного обновления;

4.3.8. Самоконтроль/заблаговременное предупреждение – система ВК должна осуществлять самоконтроль. Процесс проверки системы ВК важен для Банка в том случае, если ему необходимо поддерживать и модифицировать свою систему, чем больше необходимость в системе ВК, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, система ВК должна устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита.

4.3.9. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения

банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

5. Организационная структура и распределение ответственности.

5.1. Роль органов управления

5.1.1. Органы Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка) играют ключевую роль в формировании стратегического направления и определении склонности к риску, в рамках своих компетенций, ответственны за установление целей и политику управления рисками, что делает их неотъемлемой частью всей СУРиВК.

5.1.2. Оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых рисков, по которым ранее не был установлен контроль, своевременно пересматривают организацию системы ВК.

5.1.3. Обеспечивают участие во ВК всех работников в соответствии с их должностными обязанностями.

5.1.4. Устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

5.1.5. Утверждают документы по вопросам взаимодействия органов ВК с подразделениями и контролируют их соблюдение.

5.1.6. Не допускают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям ВК.

5.1.7. Несут ответственность за установление эффективного «тона сверху» (Tone at the Top), который включает в себя коммуникацию в части честности, этических ценностей, стандартов поведения и исключению риска недобросовестного поведения.

5.2. Компетенции органов управления:

5.2.1. Компетенция Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка в вопросах осуществления контроля со стороны органов Банка за организацией деятельности, определена Уставом Банка.

Компетенция и функции органов управления Банка, не указанных в п.п. 5.2.2-5.3 настоящей Политики, в вопросах СУРиВК определяются Положением о Совете директоров Банка, Положением о Правлении Банка, должностными инструкциями.

5.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение принципов и подходов к организации в обществе УР, ВК и внутреннего аудита, утверждение политики системы управления рисками и внутреннего контроля;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, включая показатели склонности к риску, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования. Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в целом по Банку;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение начальника Управления внутреннего аудита Банка, планов работы и отчетов Управления внутреннего аудита Банка;

- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

5.2.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение эффективного функционирования системы ВК в Банке;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности ВК;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков ВК и мер, принятых для их устранения;

- обеспечение условий для эффективного УР, организация процесса УР в Банке;

5.2.4. К компетенции Председателя Правления Банка относится:

- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

5.2.5 К компетенции заместителя Председателя Правления Банка (куратор направления комплаенс) относятся:

- организация СУРиВК;

- реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, принятых в соответствии с ними внутренних нормативных актов и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

5.3. Роль Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка.

5.3.1. Комитет по аудиту и рискам Совета директоров Банка содействует эффективному выполнению функций Совета Директоров Банка в части контроля за функционированием систем ВК, внутреннего аудита и УР.

5.3.2. К компетенции Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка в области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления относится:

- предварительное рассмотрение до утверждения Советом директоров Банка проектов Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, Плана восстановления финансовой устойчивости и Политики системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, а также вносимых последующих изменений в указанные документы;
- рассмотрение и подготовка заключения в отношении показателей склонности к риску до их представления на утверждение Совету директоров Банка;
- анализ перечня и характера значимых для Банка рисков, а также их влияния на достижение целей Банка;
- рассмотрение мер реагирования на риски;
- проведение регулярных встреч с исполнительными органами Банка для обсуждения эффективности контрольных процедур, рассмотрения существенных недостатков ВК и планов по их устранению, выявления значимых рисков и их индикаторов, осуществления анализа мероприятий по управлению значимыми рисками;
- контроль за надежностью и эффективностью УР и ВК, в том числе в части установления процедур по выявлению, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- инициирование (по мере необходимости, при изменении процедур и (или) применимых регуляторных требований) оценки надежности и эффективности УР и ВК;
- рассмотрение отчетов исполнительных органов о функционировании СУРиВК, заключений и материалов проверок внутреннего аудита по вопросам, связанным с УР и ВК, материалов и результатов оценки внутренним аудитом надежности и эффективности УР и ВК, заключения по итогам внешней оценки эффективности УР и ВК, подготовка предложений по совершенствованию организации УР и ВК;
- анализ результатов выполнения разработанных исполнительными органами мероприятий по совершенствованию УР и ВК;
- оценка необходимости пересмотра Стратегии УР и капиталом, Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, Плана восстановления финансовой устойчивости и Положения об организации внутреннего контроля Банка.
- контроль за надежностью и эффективностью практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;

- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения Порядка предотвращения конфликтов интересов в Банке.

5.3.3. К компетенции Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка в области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- рассмотрение политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
- рассмотрение плана деятельности Управления внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) начальника Управления внутреннего аудита;
- анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- подготовка рекомендаций органам Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов, условиям их привлечения: оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
- надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
- обеспечение эффективного взаимодействия между Управлением внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
- разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в СУРиВК и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

5.3.4. К компетенции Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка в области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования конфиденциальной информации;

- контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

5.4. Функции и взаимодействие подразделений.

5.4.1. Функции Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, ответственного сотрудника за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), Управления рисками в вопросах ВК определяются Уставом Банка и положениями о структурных подразделениях Банка.

5.4.2. Управление внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы ВК в целом, выполнения решений органов Банка (общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы ВК 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 ВК;
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита Банка.

5.4.3. Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для 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 Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления 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 работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

5.4.4. Ответственный сотрудник за ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет следующие функции и полномочия:

- организация разработки и представления на утверждение Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, иных внутренних нормативных документов по вопросам ВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация представления и контроль представления сведений в уполномоченный орган
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка/ заместителем Председателя Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- запрос и получение от руководителей и иных работников структурных подразделений Банка необходимых документов, в том числе распорядительных и бухгалтерских документов, копий с полученных документов, копий файлов, любых записей, хранящихся в вычислительных сетях, компьютерных системах Банка;
- иные функции в соответствии с нормативными актами, рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

5.4.5. Управление рисков осуществляет следующие функции:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском (далее по тексту – банковскими рисками) и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и требований Банка России;
- координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;
- организация разработки и реализации ВПОДК;
- разработка методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;
- определение показателей склонности к риску;
- разработка методов и процедур управления капиталом;
- осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков;
- разработка системы контроля за достаточностью капитала;
- планирование капитала;
- контроль за состоянием ликвидности и уровнем банковских рисков;
- регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;

- создание и внедрение системы внутренней отчётности по управлении рисками и капиталом, в том числе формируемой в рамках ВПОДК;
- другие функции, связанные с управлением банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка

5.4.6. Юридическое управление выполняет следующие функции:

- обеспечение соблюдения законности в деятельности Банка и его внутренних структурных подразделений;
- правовая защита интересов Банка;
- правовое обеспечение деятельности работников Банка;
- использование правовых средств для укрепления финансового положения Банка и улучшения его экономических показателей;
- другие функции, связанные с обеспечением нормативно-правового соответствия, предусмотренные внутренними документами Банка.

5.4.7. Управление информационной безопасности (далее - УИБ) выполняет следующие функции:

- разработка и проведение единой политики информационной безопасности (далее – ИБ) Банка;
- выявление и проведение анализа угроз безопасности информации в отношении Банка, уязвимостей информационных систем, программного обеспечения программно-аппаратных средств и принятие мер по их устранению;
- обеспечение в соответствии с требованиями по ИБ, в том числе с целью исключения (невозможности реализации) негативных последствий, разработки и реализации организационных мер и применения средств обеспечения ИБ;
- обнаружение, предупреждение и ликвидация последствий компьютерных атак и реагирование на компьютерные инциденты;
- выявление событий риска ИБ, включая обнаружение компьютерных атак, рассмотрение обращений клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, связанных с нарушением ИБ, выявление и регистрацию инцидентов защиты информации, выявление уязвимостей и фактов компрометации объектов информационной инфраструктуры;
- обмен информацией о событиях риска ИБ, в том числе об инцидентах защиты информации, и предоставление данных в Банк России и в Национальный координационный центр по компьютерным инцидентам;
- проведение анализа и контроля за состоянием защищенности систем и сетей и разработка предложений по модернизации (трансформации) основных процессов Банка в целях обеспечения ИБ в Банке;
- составление отчетов по обеспечению ИБ;
- контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации;

- контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации;
- контроль за функционированием средств и систем защиты информации в компьютерной сети Банка;
- контроль за соблюдением мер ИБ на рабочих местах работников Банка;
- контроль доступа пользователей к информационным ресурсам Банка;
- контроль за выполнением специальных требований по размещению технических средств автоматизированных систем Банка, прокладке кабельных трасс и инженерных систем, за организацией резервного дублирования и архивирования информации, а также созданием и использованием копий программного обеспечения в части обеспечения безопасности информации и процессов ее обработки;
- контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- восстановление функционирования технических и криптографических средств защиты информации в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;
- повышение осведомленности работников Банка в области обеспечения защиты информации, по порядку применения организационных мер и использования технических средств защиты информации;
- иные функции, связанные с контролем функционирования системы ИБ, предусмотренные внутренними документами Банка.

5.4.8. Компетенция и функции структурных подразделений и работников Банка, не указанных в п.п. 5.4.1-5.4.7 настоящей Политики, в вопросах СУРиВК определяется положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями работников Банка.

6. Организация и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля.

6.1. Распределение полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка, и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами Банка путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов, и сверки с данными первичных документов;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка 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 подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

6.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а именно:

6.2.1. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов устанавливается «Порядком предотвращения конфликтов интересов ПАО «Контур.Банк», который определяет основные виды конфликтов интересов, причины их возникновения, меры по предотвращению конфликта интересов и мероприятия по урегулированию конфликтов интересов в случае их возникновения.

6.2.2. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности определен «Политикой информационной безопасности ПАО «Контур.Банк» и другими внутренними документами в области информационной безопасности и технической защиты информации. Требования указанной Политики и документов, разработанных на ее основе, обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

6.3. Мониторинг системы ВК осуществляется на постоянной основе. Порядок осуществления мониторинга закреплен во внутренних документах (методиках, правилах, порядках, регламентах):

6.3.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками всех подразделений. Периодичность мониторинга определяется исходя из характера возникающих рисков, частоты и характера изменений в направлениях деятельности Банка. Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения руководства Банка.

6.4. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных

ситуаций. Для указанных целей Банком разработан «План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПАО «Контур.Банк».

6.5. Банк принимает внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, а именно:

- учет (учетная политика);
- управление банковскими рисками и капиталом, в том числе применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков согласно статье 72.1 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- кредитная и депозитная политика;
- порядок осуществления кредитования связанных лиц;
- открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов;
- процентная политика;
- осуществление расчетов (наличных, безналичных);
- совершение операций с валютными ценностями;
- осуществление валютного контроля;
- совершение операций с ценными бумагами;
- выдача банковских гарантий;
- совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;
- ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- политика информационной безопасности;
- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- порядок предотвращения конфликта интересов;
- кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

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

7. Заключительные положения

7.1. Настоящая Политика применяется в рамках действующих нормативных документов с учетом вносимых изменений. В случае признания законодательных и (или) нормативных документов утратившими силу или внесения в текст этих документов существенных изменений в части требований к СУРиВК, являющихся предметом настоящей Политики, и (или) в связи с выходом новых законодательных (или) нормативных документов, регулирующих требования к управлению рисками и внутренним контролем, Банк принимает их к исполнению незамедлительно с момента вступления в силу.

7.2. До внесения изменений настоящая Политика применяется в части, не противоречащей указанным документам. В случае изменения названий и/или версий документов, указанных в Политике, считать перечень документов действительным и соответствующим новым названиям и/или версиям.

7.3. Изменения наименования подразделений, перечисленных в Политике, без существенного изменения фактического функционала подразделений, не влечет необходимости актуализации Политики. В случае передачи функциональных обязанностей, описанных в Политике, в другое структурное подразделение/Комитет Банка, порядок действий, регламентированный Политикой, не меняется.

7.4. Необходимость внесения изменений в Политику и иные документы, разрабатываемые в рамках СУРиВК, может быть обусловлена существенным изменением контрольной среды, видов и уровня рисков, которым подвергается Банк, вследствие внешних факторов (например, значительное изменение макроэкономической среды) или внутренних факторов, связанных с изменением характера или масштабов проводимых Банком операций и, соответственно, уровня и сочетания принимаемых рисков.

7.5. Внеочередной пересмотр Политики и иных внутренних документов, разрабатываемых в рамках СУРиВК, может быть инициирован органами Банка, Управлением внутреннего контроля, Управлением рисков, Управлением внутреннего аудита.

7.6. Подразделением, ответственным за подготовку проекта изменений в Политику и иные документы, разрабатываемые в рамках системы внутреннего контроля, и представление их на рассмотрение органам Банка, является Управление внутреннего контроля.

7.7. С даты утверждения Советом директоров Банка Политики утрачивает силу «Положение об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденное Советом директоров Банка 26.09.2019г. (Протокол № 8 от 27.09. 2019г.).

Приложение 1

Перечень нормативных документов

1	Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с изменениями и дополнениями;
2	Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с изменения и дополнениями;
3	Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с изменениями и дополнениями;
4	Указание Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
5	Положение Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с изменениями и дополнениями;
6	Положение Банка России от 08.04.2020г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;
7	Положение Банка России от 13.01.2025г. № 850-П «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории российской федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг»;
8	Информационное письмо Банка России от 01.10.2020г. № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах»;
9	Информационное письмо Банка России от 24.12.2020г. № ИН-06-14/180 «О рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций»;
10	Положение о Комитете по аудиту и рискам Совета директоров Банка;
11	Положение о бизнес-процессах Банка;
12	Политика информационной безопасности Банка;
13	Документ "Эффективное применение COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO) в моделях "трех линий защиты". Подготовлен The Institute of Internal Auditors. Июль 2015.