Приложение № 3
к Протоколу заседания
Совета директоров
ПАО «Контур.Банк»
от 20.12.2024 г. № 17

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ПАО «Контур.Банк»
Протокол № 17 от 20.12.2024 г.

РАССМОТРЕНО
Комитетом по аудиту Совета директоров
ПАО «Контур.Банк»
16 .12.2024 г.
Протокол № 6 от 16.12.2024 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк»

Екатеринбург
2024

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Используемые термины, определения и сокращения 3
2. Нормативное регулирование 5
3. Общие положения 5
4. Функции Управления внутреннего аудита 6
5. Цели и сфера деятельности Управления внутреннего аудита 8
6. Принципы (стандарты) и методы деятельности Управления внутреннего аудита 9
7. Статус Управления внутреннего аудита в организационной структуре Банка, его задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции 11
8. Подчиненность и подотчетность начальника Управления внутреннего аудита 15
9. Обязанность начальника Управления внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров БАНКА, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка 15
10. Обязанность начальника Управления внутреннего аудита информировать Совет директоров Банка , Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций 16
11. Обязанность служащих Управления внутреннего аудита информировать начальника Управления внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций 16
12. Порядок утверждения положения об Управлении внутреннего аудита, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок 16
13. Порядок осуществления Управлением внутреннего аудита контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка 18
14. Порядок осуществления Управлением внутреннего аудита контроля по результатам проверок 18
15. Порядок предоставления Совету директоров Банка информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений и созыва заседания Совета директоров Банка по требованию начальника Управления внутреннего аудита 18
16. Мониторинг системы внутреннего контроля 19
17. Другие вопросы 19
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 20
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 21
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 22
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 23
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 30
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 32

1. Используемые термины, определения и сокращения

1.1. В настоящем «Положении об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (далее – Положение) используются следующие термины, определения и сокращения:

Банк – Публичное акционерное общество «Контур.Банк»;

Органы управления – общее Собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);

Комитет по аудиту – коллегиальный совещательный орган, созданный в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. Компетенции комитета по аудиту определены действующей редакцией Положения о Комитете по аудиту Совета директоров Банка. Комитет по аудиту не является органом управления Банка согласно действующему законодательству Российской Федерации;

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством России Федерации, Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом Банка и внутренними документами Банка;

Внутренний контроль - процесс, осуществляемый Советом директоров Банка, исполнительными органами Банка (Правлением Банка, Председателем Правления Банка) и работниками Банка на всех уровнях управления и направленный на получение разумной уверенности в том, что Банк обеспечивает: эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов; достоверность, полноту и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности; соблюдение применимого законодательства и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов Банка;

Система управления рисками и внутреннего контроля - совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Банком для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Банка, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Банка, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка, своевременной подготовки достоверной отчетности;

Управление рисками - любые процессы, политики, устройства, практики или иные условия или действия, которые направлены на изменение риска;

МОПП – международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (стандарты внутреннего аудита) - официальное профессиональное положение, опубликованное международным Институтом внутренних аудиторов, которое устанавливает требования к внутреннему аудиту по широкому спектру вопросов, а также к оценке деятельности внутреннего аудита;

Кодекс этики – документ, определяющий принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита, и правила, которые определяют нормы поведения сотрудников Управления внутреннего аудита;

Определение внутреннего аудита - внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Банка. Внутренний аудит помогает Банку достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления;

Под "предоставлением гарантий" понимается объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств в целях представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации;

Контрольная среда – общее отношение органов управления Банка и менеджмента Банка к вопросу о контроле в Банке и предпринимаемые в этой связи действия. Контрольная среда позволяет обеспечить необходимую структуру и предпосылки для достижения главных задач системы внутреннего контроля. Контрольная среда включает следующие элементы: этические ценности и честность; философия и стиль управления; организационная структура; распределение полномочий и ответственности; политики и процедуры в области управления персоналом; компетентность персонала;

Консультационные услуги – ряд услуг по предоставлению консультаций органам управления Банка по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, исключающее принятие внутренними аудиторами ответственности за управленческие решения;

Комплаенс - соответствие требованиям политик, планов, процедур, законов, нормативных актов, договорных обязательств и другим требованиям;

Риск-аппетит - уровень риска, принимаемый Банком как приемлемый;

УВА – Управление внутреннего аудита Банка;

УВК – Управление внутреннего контроля Банка;

УР - Управление рисков Банка;

СУРиВК – Система управления рисками и внутреннего контроля;

ПОД/ФТ/ФРОМУ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Положение БР № 242-П – Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

2. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.1. Настоящее Положение разработано на основании и с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка, МОПП, иных материалов и документов, в том числе:

- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с изменения и дополнениями;
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с изменениями и дополнениями;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с изменениями и дополнениями (далее по тексту – Положение № 242-П);
- Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- Информационного письма Банка России от 01.10.2020 № 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»;
- Информационного письма Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-14/180 «О рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций»;
- Актуальной редакции Положения о Совете директоров Банка (далее по тексту – Положение о СДБ);
- Актуальной редакции Положения о Правлении Банка (далее по тексту – Положение о ПБ);
- Актуальной редакции Положения о Комитете по аудиту Совета директоров Банка (далее по тексту – Положение о Комитете по аудиту СДБ);
- Актуальной редакции Положения о корпоративном секретаре Банка (далее по тексту-Положение о КСБ);
- Международных основ профессиональной практики (МОПП, обновленная редакция 2016г., перевод на русский язык, версия от 27.12.2016 /www. global. theiia.org);
- Материалов: Внутренний контроль. Интегрированная модель (версия: май 2013, The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO);
- Материалов: Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности (версия: июль 2017, The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO);
- ГОСТа Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», «Внедрение»;
- ГОСТа Р 58771-2019 "Менеджмент риска. Технологии оценки риска"; ГОСТа Р51897-2011/Руководство ИСО 73:2009 "Менеджмент риска. Термины и определения";
- Материалов Базельского комитета по банковскому надзору «Функции внутреннего аудита в банках» (Базель II, Базель III (далее - БКБН)).

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящее Положение определяет:

- цели и сферу деятельности Управления внутреннего аудита;
- принципы (стандарты) и методы деятельности Управления внутреннего аудита, отвечающие требованиям Положения № 242-П;
- статус Управления внутреннего аудита в организационной структуре Банка, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции;
- подчиненность и подотчетность начальника Управления внутреннего аудита;
- обязанность начальника Управления внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;

- обязанность начальника Управления внутреннего аудита информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций;
- обязанность служащих Управления внутреннего аудита информировать начальника Управления внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций.

3.2.В своей работе Управление внутреннего аудита руководствуется действующим законодательством, нормативно-правовыми актами, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, нормативными и распорядительными документами Банка, настоящим Положением.

3.3.В своей работе УВА применяет международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc).

3.4.Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка и вступает в силу с момента его утверждения. Порядок утверждения Положения об Управлении внутреннего аудита, изменений и дополнений к нему изложен в статье 12 настоящего Положения.

3.5.С вступлением в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение об Управлении внутреннего аудита публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (утверждено Советом директоров – протокол от 20.01.2022 г. № 1).

4. Функции Управления внутреннего аудита

4.1. **Проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений** общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка (Председателя Правления Банка и Правления Банка).

4.1.1. Основные характеристики эффективной Системы внутреннего контроля:

- 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;
- 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);
- гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить нестандартные операции;
- подотчетность – контроль в Банке поручается сотрудникам, ответственным за его осуществление (начальнику Управления внутреннего контроля). Служащий должен понимать всю меру своей ответственности. Одновременно с начальником Управления внутреннего контроля в Систему внутреннего контроля включаются все сотрудники Банка, имеющие контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями;
- полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;
- своевременность – это способность системы контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации;
- динамичность – Система внутреннего контроля 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;

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

– 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.

4.1.2. Формирование суждения об эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с Приложением № 6 настоящего Положения. В основе эффективного внутреннего контроля понимается риск - ориентированный подход, подразумевающий концентрацию усилий и инициатив по построению и совершенствованию внутреннего контроля, в первую очередь в областях деятельности Банка, которые характеризуются наиболее высоким уровнем риска. К компонентам внутреннего контроля согласно концепции Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя (*COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель»,2013 г.)* относятся: контрольная среда; оценка рисков; контрольные процедуры (средства контроля); информация и коммуникация; мониторинг (процедуры мониторинга). К компонентам управления рисками согласно концепции Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя (*COSO "Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности" 2017 г.)* относятся: корпоративное управление и культура; стратегия и постановка целей; эффективность деятельности; анализ и пересмотр; информация, коммуникация и отчетность.

4.1.3. Формирование мнения об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с Приложением № 6 настоящего Положения, в том числе с учетом наличия и работы компонентов (отдельных компонентов, комбинации компонентов) управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности их функционирования совместно, в контексте единой интегрированной в бизнес-процессы Банка СУРиВК.

4.2. **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.

Система управления информационными технологиями - включает в себя руководителей, организационные структуры и процессы, которые обеспечивают то, что информационные технологии поддерживают стратегию и цели Банка. **Контроль в информационных технологиях** – меры, которые поддерживают операционную деятельность и управление организацией, а также обеспечивают общий и специальный контроль в отношении элементов информационно-технологической инфраструктуры, таких как программные приложения, массивы информации, инфраструктура и персонал.

4.3. **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.

4.4. **Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.**

4.5. **Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок**.

4.6. **Проверка процессов и процедур внутреннего контроля**.

Процессы контроля – политики, процедуры (как автоматизированные, так и не автоматизированные) и мероприятия, являющиеся частью системы контроля, разработанные и реализуемые в целях обеспечения уровня рисков в пределах, которые Банк намерен принимать.

4.7. **Проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенс – управление) и Управления рисками Банка.**

При проверке указанных подразделений могут быть использованы Методические рекомендации Банка России, а также могут быть использованы результаты самооценок УВК и УР, если такие самооценки проводились.

4.8. **Другие вопросы,** предусмотренные настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы осуществления внутреннего аудита в Банке.

4.9. В целях выполнения функций УВА:

-проводит плановые (ревизии, проверки и мониторинг) и внеплановые проверки (в случае такой необходимости), контрольные процедуры. Случаи необходимости проведения внеплановых проверок определяются Советом директоров Банка. Порядок проведения контрольных процедур, взаимодействия в ходе проверок с другими подразделениями, выполняющими функции внутреннего контроля, регламентируются отдельными документами УВА;

-изучает способы хищений и злоупотреблений;

-обобщает и анализирует результаты проверок Банка России, систематизирует нарушения, ошибки и упущения в работе подразделений Банка, выявленные в ходе проверок, осуществляет контроль устранения нарушений;

-предоставляет консультации органам управления Банка по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Под "предоставлением консультаций" понимаются консультационные услуги, которые по существу носят характер рекомендаций и выполняются по специальному заданию. Содержание и объем задания на консультирование являются предметом согласований. Соотношение рабочего времени, затрачиваемого на консалтинг и аудиторские проверки, являются предметом согласований с органами Управления Банка (Председателем Правления Банка, Советом директоров Банка).

5. Цели и сфера деятельности Управления внутреннего аудита

5.1. Цели внутреннего аудита согласно международному стандарту определяются организационно-правовой формой Банка. Банк является публичным акционерным обществом, поэтому контроль по международной классификации ориентируется на интересы владельцев акций, а именно на обеспечение получения прибыли и ликвидности акций Банка.

5.2. Цели внутреннего аудита ориентируются на Устав Банка, решения общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

5.2.1. Цели внутреннего аудита ориентируются на Стратегию Банка, утвержденную Советом директоров Банка, а также на показатели деятельности, разработанные в целях реализации Стратегии Банка. В целях оценки зрелости процессов стратегического управления Банком УВА использует, в том числе внешнюю оценку финансовой устойчивости Банка, осуществляемую Банком России в соответствии с Указанием от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения Банков» (указанием предусмотрены уровни зрелости по каждому из компонентов системы управления банком и перечни вопросов по качественным критериям оценки).

5.3. Цели внутреннего аудита согласно национальному законодательству определяются федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Целями внутреннего аудита являются:

-оценка надежности учета и отчетности Банка;

-оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

-оценка качества и соответствия систем, процессов и процедур. Анализ организационных структур и их достаточность для выполнения возложенных функций;

-оценка качества подходов органов управления Банка, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

5.3. Внутренний аудит способствует сохранению и повышению стоимости Банка посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций.

5.4. Сферой деятельности Управления внутреннего аудита являются все направления деятельности Банка, определенные лицензиями Банка, Уставом Банка, Стратегиями развития Банка, решениями Органов управления Банка.

5.5. Объектом проверок Управления внутреннего аудита является любое подразделение и любой служащий Банка. Любая деятельность, в т.ч. деятельность с привлечением внешних подрядчиков попадают под сферу внимания внутреннего аудита Банка. К объектам аудита могут быть отнесены: бизнес - процессы, бизнес-функции, проекты (инициативы), деятельность структурных подразделений Банка, информационные системы и так далее. Управление внутреннего аудита проверяет деятельность в совокупности каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже одного раза в три года.

5.6. Проверки внутреннего аудита ориентированы на риск. Работа по модели риск ориентированного аудита приведена в Приложении № 1.

6. ПРИНЦИПЫ (СТАНДАРТЫ) И МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

6.1. Основными принципами, соблюдение которых должно обеспечиваться в Банке в соответствии с Уставом Банка, являются: постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Управления внутреннего аудита, профессиональная компетентность начальника и служащих Управления внутреннего аудита, создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций. В своей работе УВА применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в т.ч. международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (Стандарты внутреннего аудита).

6.2. **Внутренний аудит основывается на следующих принципах:**

– законность **-**

внутренний аудит основывается на нормах российского и международного законодательства;

– ориентированность на выявление и оценку рисков **-**

внутренний аудит должен быть основан на результатах выявления и оценки рисков;

– объективность и независимость **-**

внутренний аудит объективен и непредвзят в своей деятельности;

постоянство деятельности **-**

внутренний аудит осуществляется на постоянной основе;

– беспристрастность **–**

внутренний аудит осуществляется без вмешательства со стороны Органов управления Банка, подразделений и служащих Банка. Служащие, осуществляющие внутренний аудит, не должны иметь личной заинтересованности в результатах проводимого ими аудита;

– профессиональная компетентность **-**

начальник и служащие Управления внутреннего аудита должны обладать необходимыми профессиональными навыками и умениями для качественного выполнения задач и функций Управления внутреннего аудита. В рамках процесса сбора аудиторских доказательств необходимо применять профессиональный скептицизм, чтобы оценить, является ли имеющаяся информация подходящей и достаточной для обеспечения разумной основы для формулирования выводов и (или) рекомендаций или требуется сбор дополнительной информации.

6.3. **Постоянство деятельности Управления внутреннего аудита.**

6.3.1. Управление внутреннего аудита действует на постоянной основе.

6.3.2. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Управления внутреннего аудита устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков в Банке.

6.3.3. Управление внутреннего аудита состоит из начальника и служащих, которые входят в штат Банка. Не допускается передача функций Управления внутреннего аудита сторонней организации.

6.4. **Независимость Управления внутреннего аудита.**

6.4.1. Банк обеспечивает независимость Управления внутреннего аудита в соответствии со следующим порядком:

– Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления Банка и Правлению Банка;

– Управление внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем четвертым настоящего подпункта;

– Управление внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом директоров Банка;

– Комитет по аудиту обеспечивает независимость и объективность осуществления функции внутреннего аудита в порядке, предусмотренном актуальной редакцией Положения о Комитете по аудиту СДБ.

6.4.2. Настоящим Положением в соответствии с нормами Устава Банка:

– установлен порядок утверждения Положения об Управлении внутреннего аудита, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок (статья 12 настоящего Положения);

– установлена подотчетность начальника Управления внутреннего аудита Совету директоров Банка (статья 8 настоящего Положения);

– установлено право начальника Управления внутреннего аудита взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (подразделений) для оперативного решения вопросов и порядок такого взаимодействия (статья 7 настоящего Положения, Приложение № 2 к настоящему Положению);

– установлена невозможность функционального подчинения начальнику (его заместителям) Управления внутреннего аудита иных подразделений Банка, а также совмещения служащими Управления внутреннего аудита своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

6.4.3. Управление внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Начальник и служащие Управления внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

6.4.4. На начальника Управления внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Управления внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

6.5. **Беспристрастность Управления внутреннего аудита**.

6.5.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны Органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Управления внутреннего аудита.

6.5.2. Начальник (его заместители) и служащие Управления внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

6.5.3. Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) начальника (его заместителей) и служащих Управления внутреннего аудита на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности согласно Приложению № 3 к настоящему Положению.

6.5.4. Начальником Управления внутреннего аудита рекомендуется не назначать лицо, работающее по совместительству.

6.6. **Профессиональная компетентность начальника и служащих Управления внутреннего аудита.**

6.6.1. Управление внутреннего аудита укомплектовывается руководителями и служащими, имеющими соответствующее образование, квалификацию и необходимый опыт, владеющими необходимыми знаниями в сфере банковской деятельности, методах внутреннего аудита, умеющими анализировать собранную информацию и проводить оценку в соответствии со своими функциональными обязанностями. Председателем Правления Банка обеспечивается на регулярной основе повышение профессионального уровня, переподготовка начальника и служащих Управления внутреннего аудита (направление на семинары, обучение на курсах повышения квалификации и т.п.) и проведение политики поощрения, вознаграждения и продвижения по службе отличившихся сотрудников.

6.7. **Дополнительные принципы организации работы внутреннего аудита.**

6.7.1. В повседневной работе служащие Управления внутреннего аудита:

– не должны действовать как часть собственно системы контроля. Например, проверка актива, проводимого аудитором, не должна заменять проверку, проводимую сотрудниками, отвечающими за управление данным активом;

– должны беречь доброе имя аудита;

– должны сообщать о любой личной заинтересованности, которая может помешать им в проведении аудиторской проверки. Например, они могут оказаться в положении, связанном с проведением аудита работы близких друзей или родственников;

– должны быть осмотрительными и сдержанными;

– должны придерживаться строгих этических правил: информация, с которой сталкиваются аудиторы, не должна быть использована для личной выгоды.

6.7.2. Начальник Управления внутреннего аудита отвечает за обеспечение функционирования Управления внутреннего аудита в соответствии с дополнительными принципами организации работы внутреннего аудита.

6.8. **Основными способами (методами) осуществления проверок Управлением внутреннего аудита являются:**

– финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

– проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных им методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

– операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

– проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов Органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

В ходе проверки структурных подразделений Банка, проводимой Управлением внутреннего аудита, подлежат изучению вопросы, связанные с осуществляемыми этими структурными подразделениями операциями (Приложение № 4 к настоящему Положению).

6.8.1. Управлением внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков или документирование их принятия в порядке, установленном статьей 13 настоящего Положения.

Порядок осуществления контроля (включая проведение проверок) за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений изложен в статье 14 настоящего Положения. Управление внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

7. СТАТУС УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ БАНКА, ЕГО ЗАДАЧИ, ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДРУГИМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ

7.1. Статус Управления внутреннего аудита в структуре Банка.

7.1.1. В соответствии с Уставом Банка, Организационной структурой Банка, штатным расписанием Банка и настоящим Положением Управление внутреннего аудита является независимым структурным подразделением Банка, состоящим из служащих, входящих в штат Банка.

7.1.2. Подчиненность и подотчетность начальника Управления внутреннего аудита установлена статьей 8 настоящего Положения. Служащие Управления внутреннего аудита подчинены начальнику Управления внутреннего аудита.

7.1.3. Численный состав и структура Управления внутреннего аудита утверждаются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Численный состав Управления внутреннего аудита может быть увеличен или уменьшен и структура изменена, если это целесообразно для характера проводимых Банком операций, а также в целях соответствия увеличению/уменьшению масштабов деятельности Банка.

7.1.4. Начальник Управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности на основании Устава Банка, Положения о Совете директоров Банка, внутренних документов Банка. Условия трудового договора с начальником Управления внутреннего аудита утверждаются на основании Устава Банка, Положения о Совете директоров Банка, внутренних документов Банка. Начальник Управления внутреннего аудита зачисляется в штат Банка на основании приказа Председателя Правления Банка. Служащие Управления внутреннего аудита назначаются на должность с зачислением в штат Банка по представлению начальника Управления внутреннего аудита на основании приказа Председателя Правления Банка. Комитет по аудиту рассматривает вопросы о назначении (освобождении от должности) начальника Управления внутреннего аудита в порядке, предусмотренном Положением о Комитете по аудиту СДБ.

7.1.5. Не допускается функциональное подчинение начальнику Управления внутреннего аудита (его заместителям) иных подразделений Банка, а также совмещения служащими Управления (включая начальника и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

7.1.6. Председатель Правления Банка обеспечивает возможность функционирования Управления внутреннего аудита и осуществление его деятельности с учетом требований п. 7.1.3 статьи 7 настоящего Положения, в том числе:

- обеспечение необходимыми техническими средствами, мощностями и ресурсами;
- обеспечение возможности проведения на регулярной основе профессиональной подготовки/переподготовки начальника и служащих Управления внутреннего аудита;
- создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций.

7.1.7. Банк не входит в состав банковской группы. Передача функций Управления внутреннего аудита сторонней организации не допускается.

7.1.8. Начальник Управления внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии с действующим законодательством и нормативно-правовыми актами Банка России.

7.2. **Задачи Управления внутреннего аудита.**

7.2.1. <u>На макроуровне:</u>

-Управление внутреннего аудита вносит свой вклад в создание добавочной стоимости Банка при помощи оценки эффективности бизнес-процессов, сравнивая фактическое их состояние с желаемым и (или) эталонной практикой исходя из стратегических целей Банка.

7.2.2. <u>На микроуровне:</u>

-проверка деятельности всех структурных подразделений Банка;

-содействие Совету директоров Банка и Председателю Правления Банка в создании эффективной Системы внутреннего контроля в Банке;

-поддержка целей Банка;

-предоставление Совету директоров Банка объективной (независимой) и достоверной информации (мнения или заключения) в соответствии с Приложением № 6 к настоящему Положению и статьи 2 настоящего Положения;

-предоставление Совету директоров Банка информации о соблюдении исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка и Правлением Банка) стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, для проведения оценки на основании отчетов УВА, осуществляется в составе мнения или заключения, формируемого в соответствии с Приложением № 6 к настоящему Положению и статьи 2 настоящего Положения;

<u>В отчетах, направляемых Совету директоров Банка, Управление внутреннего аудита</u>:

- фиксирует наличие стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- анализирует актуальность и соответствие законодательству Российской Федерации стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- обобщает информацию, отраженную в актах (отчетах) о проверках, о фактах исполнения/ неисполнения и причинах неисполнения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

- формулирует мнение о надежности и эффективности СУРиВК, а также корпоративного управления с учетом их компонентов или отдельно взятых компонентов (либо комбинации компонентов) управления рисками и внутреннего контроля, с учетом дизайна (описания контрольных процедур) или операционной эффективностью контролей. Подходы к формированию мнения о надежности и эффективности СУРиВК, а также корпоративного управления изложены в Приложении № 6 к настоящему Положению. Отдельное мнение (заключение) о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления УВА не формируется. Рассмотрение Советом директоров Банка мнения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления Советом директоров Банка осуществляется в составе отчетов УВА о выполнении планов проверок в порядке, предусмотренном пунктом 8.2 статьи 8 настоящего Положения.

7.3. **Компетенция Управления внутреннего аудита. Полномочия, права и обязанности Управления внутреннего аудита.**

7.3.1. К компетенции Управления внутреннего аудита относятся вопросы, связанные с его функциями, изложенными в статье 4 настоящего Положения. Полномочия, права и обязанности Управления внутреннего аудита реализуются его начальником и служащими в соответствии с должностными обязанностями.

Полномочия начальника Управления внутреннего аудита:

- Организация работы по осуществлению внутреннего аудита в Банке;
- Осуществление руководства работой Управления внутреннего аудита;
- Подготовка предложений Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка об организации работы Управления внутреннего аудита;
- Подготовка отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;
- Организация разработки проектов нормативных актов, регулирующих работу внутреннего аудита в Банке;
- Осуществление контроля за повышением профессионального уровня служащих Управления внутреннего аудита;
- Представление Совету директоров Банка отчетов о работе Управления внутреннего аудита, о выполнении планов проверок и иной информации;
- Предоставление Председателю Правления Банка и Правлению Банка копий отчетов Управления внутреннего аудита и иной информации;
- Взаимодействие с Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений Банка для целей оперативного решения вопросов;
- Осуществление иных полномочий в соответствии с решениями Совета директоров Банка, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

Полномочия служащих Управления внутреннего аудита:

- Осуществление внутреннего аудита в соответствии с функциями и задачами, установленными настоящим Положением, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка;
- Взаимодействие с сотрудниками и руководителями структурных подразделений в ходе проведения внутреннего аудита;
- Разработка проектов внутренних документов, регламентирующих проведение внутреннего аудита в Банке;
- Участие в подготовке (подготовка) отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;
- Предоставление начальнику Управления внутреннего аудита необходимой информации для целей осуществления внутреннего аудита;
- Представление начальнику Управления внутреннего аудита предложений об организации работы Управления внутреннего аудита;
- Иные полномочия в соответствии с настоящим Положением и внутренними нормативными документами Банка.

Начальник Управления внутреннего аудита имеет право:

1) Согласно Уставу Банка, Положению о Совете директоров Банка и иным внутренним нормативным документам по вопросам организации деятельности Управления внутреннего аудита взаимодействовать с Советом директоров Банка по вопросам эффективности внутреннего контроля, в т.ч. по вопросам принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудитора Банка, а также надзорных органов и иным вопросам в рамках компетенции Управления внутреннего аудита;

2) Информировать Совет директоров Банка, если, по мнению начальника Управления внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) Органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

3) Взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (Председателем Правления Банка и его заместителями, главным бухгалтером и его заместителями, начальником Управления внутреннего контроля, членами Правления Банка, руководителями структурных подразделений Банка) для оперативного решения вопросов в соответствии с порядком, изложенном в Приложении № 1 к настоящему Положению;

4) Требовать обеспечения необходимыми техническими средствами, мощностями и ресурсами для осуществления деятельности Управления внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;

5) Требовать обеспечения проведения на регулярной основе профессиональной подготовки и/или переподготовки начальника и служащих Управления внутреннего аудита в целях качественного выполнения задач и функций, соблюдения принципов организации работы внутреннего аудита.

Начальник и служащие Управления внутреннего аудита имеют право:

1) Требовать создания необходимых условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций;

2) Взаимодействовать с руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка в ходе проведения внутреннего аудита;

3) Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

4) Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

5) Направлять запрос в структурное подразделение, в котором производится проверка, на получение необходимой информации за период, который проверяется, и за любой другой предыдущий период, если это необходимо для выяснения всех обстоятельств и вопросов в рамках проверки;

6) Запрашивать все необходимые пояснения от руководителей (сотрудников) подразделений, в которых производится проверка;

7) Проводить осмотр и проверку наличия денежных средств, иных денежных документов, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, материалов на складах, основных средств, оборудования и прочих активов в помещении подразделения, в котором производится проверка;

8) Проверять активы в лизинге, соглашения о технической эксплуатации, активы, предназначенные для продажи, и прочие активы, переданные юридическим и физическим лицам;

9) Иметь доступ и возможность проверки компьютерной информации, которая хранится на бумажных и электронных носителях и касается деятельности подразделения, в котором проводится проверка;

10) Иметь доступ к письменным документам, касающимся решений Органов управления Банка, которые определяют политику и стратегию Банка, процедуры принятия решений, стандарты ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности;

11) Определять насколько действия и операции, осуществленные персоналом Банка, соответствуют положениям действующего законодательства, нормативных актов;

12) Производить при необходимости при проведении проверок фото - и видеофиксацию фактов хозяйственной деятельности Банка, запрашивать и получать доступ к проверяемым активам, а также проводить интервью, задавать работникам вопросы, необходимые для достижения целей проверки;

13) Привлекать сторонних экспертов для решения отдельных задач в рамках осуществления деятельности внутреннего аудита.

14) Реализовывать иные права в соответствии с Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка о Совете директоров Банка, Правлении Банка, Председателе Правления Банка, иными внутренними нормативными документами Банка и решениями Совета директоров Банка.

Начальник и служащие Управления внутреннего аудита не имеют права:

1) Участвовать в совершении банковских операций и других сделок;

2) Подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Начальник и служащие Управления внутреннего аудита обязаны:

1) Руководствоваться в своей деятельности положениями федеральных законов и других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных министерств и ведомств по соответствующим направлениям деятельности Банка;

2) Осуществлять внутренний аудит по всем направления деятельности Банка;

3) Начальник Управления внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка, если, по его мнению, руководство подразделения и (или) Председатель Правления Банка, Правление Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

4) Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, в порядке, предусмотренном статьей 9 настоящего Положения;

5) Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банк, Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлению внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 10 настоящего Положения;

6) Служащие Управления внутреннего аудита обязаны информировать начальника Управления внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 11 настоящего Положения.

7.3.2. На начальника Управления внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

7.4. **Взаимоотношения Управления внутреннего аудита с другими подразделениями, в том числе осуществляющими контрольные функции.**

7.4.1. Управление внутреннего аудита, при осуществлении своих функций, взаимодействует с другими структурными подразделениями, в том числе осуществляющими контрольные функции.

7.4.2. Под другими структурными подразделениями, в том числе осуществляющие контрольные функции понимаются подразделения, функции которых описаны во внутренних документах Банка.

7.4.3. Под взаимодействием понимается взаимные действия в целях осуществления функций внутреннего аудита.

8. Подчиненность и подотчетность начальника Управления внутреннего аудита

8.1. Начальник Управления внутреннего аудита функционально подчинен Совету директоров Банка, административно – Председателю Правления Банка. Служащие Управления внутреннего аудита подчинены начальнику Управления внутреннего аудита.

8.2. Начальник Управления внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка - отчеты о выполнении планов проверок (отчеты, определенные Уставом Банка) Управлением внутреннего аудита представляются Совету директоров Банка на бумажном носителе и в электронном виде **не реже одного раза в полгода**.

Копия отчета о выполнении плана проверок (отчета, определенного Уставом Банка) направляется Управлением внутреннего аудита Председателю Правления Банка и Правлению Банка в электронном виде посредством электронного документооборота Банка.

9. Обязанность начальника Управления внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка

9.1. Начальник Управления внутреннего аудита информирует о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком:

- Совет директоров Банка в составе отчета о проверках (1 раз в полгода),
- Правление Банка и Председателя Правления Банка путем направления копии отчета о проверках (1 раз в полугодие),
- Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка путем направления аудиторского отчета на ознакомление.

9.2. Информирование осуществляется путем направления на бумажном носителе отчетов о проверках, аудиторских отчетов.

10. Обязанность начальника Управления внутреннего аудита информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций

10.1. Начальник Управления внутреннего аудита информирует Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций путем направления на бумажном носителе или в электронном виде посредством электронного документооборота Банка Информационной записки (письма), содержащей:

- дату проведения и наименование проверки;
- наименование проверяемого подразделения;
- ФИО руководителя и должностных лиц проверяемого подразделения;
- ФИО руководителя и должностных лиц, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций;
- иную необходимую информацию;
- подпись служащих Управления внутреннего аудита;
- подпись начальника Управления внутреннего аудита.

11. Обязанность служащих Управления внутреннего аудита информировать начальника Управления внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций

11.1. Служащие Управления внутреннего аудита фиксируют все случаи, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций.

11.2. Все зафиксированные случаи доводятся до начальника Управления внутреннего аудита в письменном виде за подписью служащего Управления внутреннего аудита, установившего факт воспрепятствования осуществлению Управлением внутреннего аудита функций внутреннего аудита.

12. Порядок утверждения положения об Управлении внутреннего аудита, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок

12.1. **Порядок утверждения Положения об Управлении внутреннего аудита.**

12.1.1. Положение об Управлении внутреннего аудита, изменения и дополнения к нему разрабатываются Управлением внутреннего аудита, согласовывается Юридическим управлением и Председателем Правления Банка, передается на утверждение Совету директоров Банка. Комитет по аудиту СДБ рассматривает политики в области внутреннего аудита (положение о внутреннем аудите) в порядке, предусмотренном Положением о Комитете по аудиту СДБ.

12.1.2. Положение об Управлении внутреннего аудита (изменения и дополнения к нему) утверждаются Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка. Положение об Управлении внутреннего аудита (изменения и дополнения к нему) вводятся в действие с момента утверждения Советом директоров Банка.

12.1.3. Положение об Управлении внутреннего аудита (изменения и дополнения к нему), утвержденные Советом директоров Банка, передаются начальнику Управления внутреннего аудита и хранятся в Управления внутреннего аудита согласно номенклатуре дел Банка. Электронный вид Положения об Управлении внутреннего аудита размещается на электронный ресурс Банка.

12.2. **Порядок утверждения годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок Управления внутреннего аудита.**

12.2.1. В соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров Банка отнесено:

- утверждение принципов и подходов к организации в Банке внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Управления внутреннего аудита;
- утверждение отчетов о выполнении планов проверок (отчетов, определенных Уставом Банка) Управления внутреннего аудита;
- рассмотрение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных Управлением внутреннего аудита Банка;
- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управлением внутреннего аудита.

12.2.2. Председателем Правления Банка может согласовываться план работы Управления внутреннего аудита на предстоящий период в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка. Комитет по аудиту рассматривает планы деятельности Управления внутреннего аудита в порядке, предусмотренном Положением о Комитете по аудиту СДБ.

Годовые и текущие (квартальные) планы проверок разрабатываются Управлением внутреннего аудита и передаются в составе плана работы Управления внутреннего аудита (на бумажном носителе) на утверждение Совету директоров Банка. После утверждения Советом директоров Банка плана работы, в т.ч. годовые и текущие планы проверок, передаются начальнику Управления внутреннего аудита для использования в работе и хранения в Управлении внутреннего аудита согласно номенклатуре дел. Начальник УВА составляет план на основе риск – ориентированного подхода, определяющего приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями Банка. В целях разработки плана начальник УВА руководствуется и получает информацию о Стратегии Банка и основных задачах по видам деятельности, о значимых рисках Банка и о Стратегии управления рисками и капиталом Банка. При составлении плана учитывается мнение Председателя Правления Банка, Комитета по аудиту Совета директоров Банка и Совета директоров Банка. При составлении плана необходимо рассмотреть предложения по выполнению консультационных заданий. Принятые к исполнению консультационные задания включаются в план. При составлении плана проверок осуществляется синхронизация характера, состава и сроков выполнения проверок с другими подразделениями Банка, выполняющими проверки, направленные на оценку эффективности управления рисками и внутреннего контроля в рамках своих компетенций, а также рассмотрение планов Банка по привлечению внешних организаций, оказывающих данные услуги.

При составлении планов проверок выявляются и прогнозируются зоны повышенного внимания:

- направления деятельности Банка, которые характеризуются (или будут характеризоваться) наиболее высоким уровнем риска, в том числе используются результаты оценки рисков Банка (базы операционных потерь Банка или реестр рисков (при его наличии). Тщательной проверке целесообразно подвергать структуры и виды деятельности, которые не проверялись Управлением внутреннего контроля в предыдущем периоде, либо проверки были, но выявили значительные недостатки с точки зрения внутреннего контроля;
- в планы Управления внутреннего аудита необходимо включать обязательные проверки деятельности сотрудника (структурного подразделения), отвечающего за ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также исполнение программы обучения специалистов Банка в этой области;
- в течение года в план могут вноситься изменения, например, после получения предписания контролирующего органа с требованием устранить выявленное нарушение. По согласованию с Советом директоров Банка Управление внутреннего аудита может проводить внеплановые проверки;

План проверок УВА включает график осуществления проверок и составляется исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка. При составлении графика осуществления проверок учитывается установленная в Банке периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и Банка в целом.

12.2.3. Отчеты о выполнении планов проверок готовятся Управлением внутреннего аудита, передаются на бумажном носителе и в электронном виде Совету директоров Банка. Отчеты на бумажном носителе о выполнении планов проверок, утвержденные Советом директоров Банка, передаются начальнику Управления внутреннего аудита для использования в работе и хранения в Управлении внутреннего аудита согласно номенклатуре дел. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Управлением внутреннего аудита Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

13. Порядок осуществления Управлением внутреннего аудита контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка

13.1. Управление внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) Органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Результаты контроля фиксируются в отчетах Управления внутреннего аудита и доводятся до сведения Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка в порядке, установленном статьей 15 настоящего Положения. Информация о результатах проведения Управлением внутреннего аудита вышеуказанного контроля может быть доведена до сведения Органов управления Банка в текущем режиме (решение об этом принимается начальником Управления внутреннего аудита).

13.2. Если, по мнению начальника Управления внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) Органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то начальник Управления внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка.

14. Порядок осуществления Управлением внутреннего аудита контроля по результатам проверок

14.1. Контроль по результатам проведенных Управлением внутреннего аудита проверок осуществляется Управлением внутреннего аудита в следующем порядке:

- путем проведения интервью с руководителем (сотрудниками) проверяемого подразделения;
- путем направления запросов и получения отчетов и информации от руководителя проверяемого подразделения (сотрудников данного подразделения) и (или) исполнительных органов управления Банка (Председатель Правления Банка, Правление Банка) об устранении нарушений и недостатков, выявленных проверкой;
- путем обязательного включения проверки устранения нарушений и недостатков, выявленных ранее проведенной проверкой, в плановую проверку Управления внутреннего аудита при совпадении тематики проверки;
- путем проведения повторной проверки за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- путем участия в заседаниях коллегиальных Органов управления (Правление Банка, Совет директоров Банк) по вопросам устранения нарушений и недостатков, выявленных проверкой;
- иными способами.

14.2. В соответствии с Положением о Совете директоров Банка к полномочиям Совета директоров отнесено принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудитора Банка, а также надзорных органов.

14.3. Председатель Правления Банка принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов в соответствии с внутренними документами Банка.

15. Порядок предоставления Совету директоров Банка информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений и созыва заседания Совета директоров Банка по требованию начальника Управления внутреннего аудита

15.1. Управление внутреннего аудита предоставляет Совету директоров Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений **не реже одного раза в полгода**. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Информация по усмотрению начальника Управления внутреннего аудита может быть представлена на бумажном носителе или в электронном виде. На основании статьи 68 федерального закона «Об акционерных обществах» №208-ФЗ заседание Совета директоров Банка созывается по требованию начальника Управления внутреннего аудита. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Уставом Банка, внутренними документами Банка. Требование начальника Управления внутреннего аудита Банка о созыве заседания Совета директоров Банка направляется посредством электронного документооборота Банка корпоративному секретарю Банка (его заместителю), обеспечивающим в соответствии с Положением о корпоративном секретаре Банка, реализацию процедур подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.

16. Мониторинг системы внутреннего контроля

16.1. Управление внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля.

16.2. Наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля реализуется в соответствии с компетенцией и полномочиями, установленными настоящим Положением.

16.3. В порядке наблюдения Управление внутреннего аудита приглашается на заседания Органов управления Банка и на заседания комитетов Банка.

17. Другие вопросы

17.1. Управление внутреннего аудита составляет либо участвует в составлении справки о внутреннем контроле в кредитной организации, составляемой и представляемой по форме и в сроки, установленные нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации (далее – Справка о внутреннем контроле). Порядок составления или участия в составлении Справки о внутреннем контроле определяется приказом (иным организационно-распорядительным документом) Председателя Правления Банка;

17.2. Письменные уведомления о существенных изменениях Управления внутреннего аудита составляются и направляются в Банк России Управлением внутреннего аудита. Во всех остальных случаях, письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля составляются и направляются в Банк России Управлением внутреннего контроля (комплаенс – управлением).

17.3. Управление внутреннего аудита для реализации настоящего Положения разрабатывает номенклатуру дел, порядки, регламенты, методики и иные документы, утверждаемые Председателем Правления Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Работа по модели риск ориентированного аудита

Используемые термины:

Риск – влияние неопределенности на достижение поставленных целей Банка. Под влиянием понимается как положительное, так и отрицательное отклонение от того, что ожидается.

Риск-аппетит (приемлемая величина риска) - виды и величина рисков в широком смысле, которые Банк готов принять в процессе реализации своих целей. Риск-аппетит (приемлемый уровень риска) отражает общекорпоративный подход к определению приемлемости рисков для Банка. Приемлемость принимаемых Банком рисков является одним из ключевых элементов корпоративного управления.

Управление рисками - любые процессы, политики, устройства, практики или иные условия или действия, которые направлены на изменение риска. Управление рисками - процесс выявления, оценки, управления и контроля возможных событий или ситуаций для обеспечения разумных гарантий достижения организацией своих целей.

Портфель рисков - агрегированная информация о распределении всей совокупности рисков по бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.

Профиль рисков - агрегированная информация о распределении отдельной категории (вида, типа и т.д.) рисков по бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.

Стандарт: оценивается приемлемость уровня риска, обеспеченного СУРиВК, в том числе:

1) формулирование Банком понятия «риск-аппетита» посредством обозначения четких и понятных ориентиров (сформулированных таким образом, чтобы не оставалось сомнений и исключалась двусмысленность толкования);
2) соответствие риск-аппетита Банка ключевым стратегическим целям Банка;
3) изменяемость риск-аппетита (пересмотр Банком риск-аппетита на регулярной основе, пересмотр стратегии, бизнес-планов, ключевых показателей деятельности Банка);
4) по выявленным фактам отклонения риск-аппетита от его утвержденных Советом директоров Банка показателей проводится анализ уязвимости системы, информируется руководство (прилагаются перечень фактов, оценка рисков и рекомендации внутреннего аудита);
5) факты и выводы подтверждаются банковским бизнесом, план действий готовит подразделение, заинтересованное в уменьшении риска;
6) готовится итоговый отчет с ключевыми проблемами, оценивается адекватность предложенных действий, по итогам формируется организационно-распорядительный (иной документ), включающий план действий;
7) контролируется выполнение плана действий (ежемесячного/ ежеквартального).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Порядок взаимодействия начальника Управления внутреннего аудита с соответствующими руководителями Банка (подразделений) для оперативного решения вопросов

Под соответствующими руководителями в целях реализации настоящего Порядка понимаются:

- Председатель Правления Банка,
- Правление Банка,
- главный бухгалтер (его заместители),
- начальник Управления внутреннего контроля (комплаенс – управление),
- начальник Управления рисков,
- начальники (заместители) структурных подразделений Банка.

Начальник Управления внутреннего аудита по собственной инициативе для целей оперативного решения вопросов имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка в следующем порядке:

- инициировать рабочее совещание с участием начальников (заместителей) структурных подразделений Банка;
- приглашать на беседу (интервью) начальников (заместителей) структурных подразделений Банка;
- предлагать Председателю Правления Банка собрать заседание Правление Банка;
- предлагать Председателю Правления Банка собрать рабочее совещание с участием членов Правления Банка и начальников (заместителей) структурных подразделений Банка;
- обсуждать индивидуально с каждым руководителем вопросы, требующие решения;
- общаться устно (путем любых доступных средств связи, в т.ч. телефонной связи, аудио и видео связи, через Интернет – ресурс и др.);
- общаться письменно (путем направления писем, служебных записок, в т.ч. через Интернет – ресурс и т.д.);
- запрашивать устно и письменно необходимую информацию, в т.ч. пояснения и объяснения;
- иными способами.

Начальник Управления внутреннего аудита имеет право на получение от Председателя Правления Банка информации о принятых мерах, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов. (СТБН БР)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

Порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и служащих Управления внутреннего аудита на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.

В случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. начальник Управления внутреннего аудита и служащие Управления внутреннего аудита перемещаются (переводятся) на другие должности в Банке в соответствии с Трудовым кодексом РФ с учетом следующего:

- **обоснованности и целесообразности перемещения (перевода)**. Под обоснованностью и целесообразностью перемещения понимается, что Начальник Управления внутреннего аудита и служащие Управления перемещаются (переводятся) в Банке на штатные должности, статус и вознаграждение которых должны быть не ниже вознаграждения, получаемого на прежней должности. При переводе (перемещении) оказывается всякое содействие перемещаемому руководителю и служащему Управления внутреннего аудита.

- **периодичности.** Под периодичностью перемещения в целях реализации настоящего Положения понимается неустановленная необходимость перемещения (перевода), трактуемая как «по мере необходимости».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

Основные способы (методы) осуществления проверок Управлением внутреннего аудита

1. В ходе проверки Управлением внутреннего аудита структурных подразделений Банка подлежат изучению, в том числе следующие вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями:

N п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
1.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также в виде займов (кредитов).	1. Достоверность учета (отчетности) Банка операций по привлечению денежных средств. 2. Своевременность и полнота уплаты Банком страховых взносов в фонд обязательного страхования. 3. Представление Банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам. 4. Способность Банка подготовить реестр обязательств Банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок. 5. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам Банка. 6. Соблюдение Банком требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, порядка получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц. 7. Соблюдение Банком требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств. 8. Соблюдение Банком обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц. 9. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением работниками Банка одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете.
2.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет.	1. Соответствие законодательству Российской Федерации внутренних документов Банка, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете. 2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям законодательства Российской Федерации. 3. Соблюдение установленного Банком России порядка предоставления (размещения) Банком денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение). 4. Правильность и обоснованность оценки Банком финансового положения заемщиков. 5. Правильность и обоснованность определения Банком категории качества обслуживания долга.

		6. Полнота сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам. 7. Соблюдение Банком требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств. 8. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками Банка одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а также на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика. 9. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами кредитной организации Российской Федерации.
3.	Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	1. Наличие и актуальность утвержденных типовых форм договоров банковского счета. 2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов. 3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати. 4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента. 5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета. 6. Тождественность номера балансового счета и наименования клиента с документами, имеющимися в юридическом деле клиента. 7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок из счетов и других документов. 8. Правильность расчета и своевременности поступления (списания со счетов клиентов) комиссионных сборов (в том числе платы за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) в соответствии с заключенными с клиентами договорами. 9. Соблюдение порядка выдачи выписок из счетов. 10. Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя; принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев; в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке получение информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с банком, принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя). 11. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками Банка одновременно операций по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.
4.	Осуществление переводов денежных средств по	1.Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте Российской

	поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).	Федерации и в иностранной валюте, межбанковских расчетов, проведения операций по счетам межфилиальных расчетов, в том числе своевременность исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств. 2.Совершение операций по перераспределению ресурсов между головным офисом кредитной организации и ее филиалами (в случае образования филиалов Банка). 3.Соблюдение Банком правил платежных систем, участником которых она является. 4.Соблюдение Банком порядка эмиссии платежных карт и операций, совершаемых с их использованием. 5.Соблюдение Банком требований Банка России и внутренних документов Банка к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа. 6.Соответствие требованиям законодательства Российской Федерации операций Банка по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков в погашение требований Банка к заемщикам по размещенным денежным средствам.
5.	Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.	1. Соблюдение Банком требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций, правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами. 2. Соблюдение требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями. 3. Соблюдение Банком порядка завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов. 4. Проверка соблюдения Банком установленного Банком России порядка обработки, формирования и упаковки наличных денег. 5. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц. 6. Соответствие первичных документов данным учетных регистров. 7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с возложением на кассового работника Банка функций, связанных с ревизией наличных денег.
6.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	1. Соблюдение уполномоченным Банком порядка осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. 2. Сверка остатков наличной валюты и чеков с данными первичных документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтерского учета.
7.	Выдача банковских гарантий и представление требований по банковским гарантиям, выдача поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц	1. Соблюдение Банком условий, указанных в выданных банковских гарантиях и поручительствах. 2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами. 3. Осуществление проверки подлинности принимаемых Банком организацией банковских гарантий. 4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок. 5. Контроль за аффилированностью сторон по выдаваемым

	исполнения обязательств в денежной форме.	банковским гарантиям и поручительствам.
8.	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная, по управлению ценными бумагами). (При осуществлении Банком профессиональной деятельности)	1. Соблюдение Банком порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы). 2. Соблюдение Банком условий поручений клиентов профессионального участника, распоряжений зарегистрированных лиц. 3. Соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений на осуществляемые Банком операции на рынке ценных бумаг. 4. Соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника (при осуществлении Банком брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами). 5. Соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении Банком депозитарной деятельности). 6. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).(При осуществлении Банком операций по поручению клиентов). 7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением Банком операций с ценными бумагами клиента по ценам, отличным от рыночных; реализацией (приобретением) контрагентом ценных бумаг, входящих (приобретаемых для включения) в портфель ценных бумаг, по ценам, отличным от рыночных; вложением Банка - доверительным управляющим средств учредителей управления в собственные ценные бумаги, ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка.
9.	Клиринговая деятельность. (При осуществлении Банком клиринговой деятельности).	1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанной с осуществлением клиринговой деятельности. 2. Соответствие осуществления клиринговой деятельности требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также правилам клиринга, учредительным документам и иным документам клиринговой организации. 3. Внутренний учет клиринговой организации. 4. Организация порядка осуществления клиринга и совершения операций по итогам клиринга. 5. Организация взаимодействия структурных подразделений клиринговой организации. 6. Обеспечение бесперебойного функционирования программно-технических средств клиринговой организации.
10.	Деятельность центрального депозитария. (При осуществлении Банком	1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария.

	деятельности центрального депозитария).	2. Соответствие осуществления деятельности центрального депозитария требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также учредительным документам и иным документам центрального депозитария. 3. Проведение сверки записей центрального депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра, и взаимодействие центрального депозитария с лицами, осуществляющими ведение реестра. 4. Организация взаимодействия структурных подразделений центрального депозитария. 5. Соответствие требованиям к программно-техническому обеспечению деятельности центрального депозитария.
11.	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей. (При осуществлении данной деятельности).	1. Обеспечение безопасного помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия их из сейфа. 2. Обеспечение Банком сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей. 3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.
12.	Лизинговые операции. (При осуществлении данной деятельности).	1. Исполнение требований Банком (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) в соответствии с условиями заключенных договоров. 2. Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета лизинговых операций (в том числе в зависимости от того, ведется ли учет переданного по договору финансовой аренды (лизинга) имущества на балансе лизингодателя). 3. Контроль за аффилированностью Банком (его сотрудников) и лизингополучателя.
13.	Оказание консультационных и информационных услуг.	1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами Банка. 2. Соответствие размера взимаемых комиссий установленным тарифам. 3. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с оказанием клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершением операций с этим же клиентом.

2. План проведения проверок, осуществляемых Управления внутреннего аудита, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой Органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками**,** учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка. При составлении графика осуществления проверок должна учитываться установленная в Банке периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и Банка в целом.

Планы работы Управления внутреннего аудита разрабатываются Управлением внутреннего аудита и утверждаются Советом директоров Банка. Планы работы Управления внутреннего аудита на предстоящий период могут согласовываться с Председателем Правления Банка до вынесения на утверждение Совету директоров Банка. Комитет по аудиту рассматривает планы деятельности Управления внутреннего аудита Банка в порядке, предусмотренном Положением о Комитете по аудиту СДБ.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Управлением внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Управлением внутреннего аудита Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

Программа проверок, осуществляемых Управлением внутреннего аудита, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка.

Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

3. **В рабочих документах проверок** Управления внутреннего аудита отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

4. **Отчеты и предложения** по результатам проверок представляются Управлением внутреннего аудита Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка и (или) Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, и рекомендации Управления внутреннего аудита по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

КОДЕКС ЭТИКИ

Внутренний аудит должен придерживаться следующих принципов.

Честность - является фундаментом, на котором основывается доверие к мнению аудитора. **Внутренние аудиторы**:

-должны выполнять свою работу честно, добросовестно и ответственно,

-должны действовать в рамках закона и, если того требует закон или профессиональные стандарты, раскрывать соответствующую информацию,

-не должны сознательно участвовать в акциях или действиях, дискредитирующих профессию внутреннего аудитора или Банк,

-должны уважать юридически и этически оправданные цели Банка и вносить вклад в их достижение.

Объективность – внутренние аудиторы демонстрируют наивысший уровень профессиональной объективности в процессе сбора, оценки и передачи информации об объекте аудита. Внутренние аудиторы делают взвешенную оценку всех относящихся к делу обстоятельств и в своих суждениях не подвержены влиянию своих собственных интересов или интересов других лиц.

Внутренние аудиторы:

-не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. Это также распространяется на деятельность и отношения, которые могут противоречить интересам Банка,

-не должны принимать в подарок ничего, что могло нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб,

-должны раскрывать все известные им факты, которые, не будучи, раскрыты, могут исказить отчеты об объекте аудита.

Конфиденциальность - внутренние аудиторы уважительно относятся к праву собственности на информацию, которую они получают в процессе своей деятельности, и не разглашают информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано юридическими или профессиональными обязанностями.

Внутренние аудиторы:

-должны быть разумны и осмотрительны в использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей,

-не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей Банка.

Профессиональная компетентность - внутренние аудиторы применяют знания, навыки и опыт, необходимые для работы в сфере внутреннего аудита.

Внутренние аудиторы:

-должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом,

-должны осуществлять деятельность в соответствии с действующим законодательством и действующими нормативно-правовыми актами, в соответствии с международными профессиональными стандартами внутреннего аудита,

-должны непрерывно повышать свой профессионализм, а также эффективность и качество деятельности.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

Подходы (методика) к формулированию вывода о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления

По результатам выполнения плана проверок за отчетный период формулируется мнение о надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе с учетом их **компонентов*** или отдельно взятых компонентов (либо комбинации компонентов) управления рисками и внутреннего контроля, с учетом дизайна (описания контрольных процедур) или операционной эффективностью контролей.

К компонентам внутреннего контроля относятся:

-контрольная среда;

-оценка рисков;

-контрольные процедуры (средства контроля);

-информация и коммуникации;

-мониторинг (процедуры мониторинга) (Концепция Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель» (2013 г.)

***К компонентам управления рисками относятся**:*

- корпоративное управление и культура;

-стратегия и постановка целей;

-эффективность деятельности;

-анализ и пересмотр;

-информация,

*-коммуникация и отчетность (*Концепция Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя COSO "Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности" (2017 г.)

Учитывается при формулировке мнения результаты проведения самооценок подразделением (подразделениями) Банка, ответственным за организацию управления рисками и внутреннего контроля, а также структурными подразделениями Банка в рамках функциональной деятельности. Учитывается при формулировке мнения результаты проведения внутренними структурными подразделениями Банка проверок (оценок), на основании которых может быть определен уровень развития (зрелости) СУРиВК, а также учитывается информация о существующих ограничениях** СУРиВК.

К ограничениям СУРиВК могут быть отнесены:

*1) **особенности организации корпоративного управления в Банке** (ряд вопросов корпоративного управления может выходить за рамки СУРиВК, но оказывать непосредственное влияние на ее функционирование. Неэффективные процессы разработки стратегии и (или) постановки целей, могут ограничивать возможности СУРиВК)*;

2) ***субъективность суждения*** *(решения в отношении рисков принимаются на основе человеческого суждения, с учетом временных ограничений, на основе имеющейся в распоряжении информации, подверженной искажению со стороны работников и в условиях внутреннего и внешнего давления (сроков, требований, высоких ключевых показателей эффективности);*

*3**) внешние события*** (*СУРиВК не способна обеспечить разумную уверенность в достижении целей, когда внешние события могут оказать значительное воздействие на достижение целей и это воздействие не может быть уменьшено до приемлемого уровня. В этих ситуациях СУРиВК может лишь обеспечить разумную уверенность в том, что Банк осведомлен о прогрессе или отсутствии такового в достижении таких целей*);

*4) **сбои СУРиВК** (Сбои могут быть вызваны различными факторами, в том числе неверным толкованием участниками СУРиВК внутренних документов, законодательства Российской Федерации, требований регулирующих органов, условий договоров; ошибками работников, в том числе по причине небрежности, недостаточной компетентности; невозможностью полного устранения риска несовершенства процессов, технологий, моделей);*

5) ***сознательное нарушение (обход) СУРиВК*** *(Участники СУРиВК могут совершать преднамеренные действия (в том числе в результате сговора) с целью сокрытия (искажения) данных о рисках и мероприятиях по воздействию на риски, нарушения выполнения мероприятий по воздействию на риски, невыполнения мероприятий по воздействию на риски (в том числе контрольных процедур) и (или) совершения неправомерных действий; отсутствие персональной ответственности исполнительных органов и (или) работников Банка (помимо гражданской, административной, уголовной) за реализацию существенных проектов, осуществляемых Банком);*

Случаи невыполнения целей Банка и (или) превышения риск-аппетита рассматриваются в приоритетном порядке при проведении оценки и формировании вывода об эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

При формировании суждения об эффективности внутреннего контроля необходимо рассматривать в том числе:

- эффективность внутреннего контроля применительно к одной категории целей (например, подготовка финансовой отчетности) или нескольким целям;
- адекватность критериев, установленных исполнительными органами Банка для анализа степени достижения поставленных целей;
- эффективность контрольных процедур и их соответствие уровню риска;
- степень существенности недостатков внутреннего контроля.

При формировании суждения об эффективности процедур управления рисками необходимо рассматривать в том числе:

- соответствие целей Банка его миссии;
- полноту и корректность выявления и оценки существенных рисков в деятельности;
- эффективность мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита;
- порядок сбора и обмена информацией о рисках внутри Банка для обеспечения надлежащего реагирования на риски.

В основе эффективного внутреннего контроля понимается риск - ориентированный подход, подразумевающий концентрацию усилий и инициатив по построению и совершенствованию внутреннего контроля, в первую очередь в областях деятельности Банка, которые характеризуются наиболее высоким уровнем риска.

При проведении оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля необходимо обращать внимание на определение наличия и работу компонентов (отдельных компонентов, комбинации компонентов) управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективность их функционирования совместно, **в контексте единой интегрированной в бизнес-процессы Банка СУРиВК,** так как внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Банка в области операционной деятельности, подготовки отчетности и соблюдения всех обязательств Банка, предполагает организацию управления рисками в первую очередь на процессном и операционном (транзакционном) уровнях деятельности. Управление рисками направлено на повышение эффективности деятельности Банка в целом в результате интеграции управления рисками со Стратегией Банка (в т.ч. стратегическим и бизнес-планированием, и принятием управленческих решений). Организация управления рисками начиная со стратегического уровня управления Банком, предопределяет условия организации внутреннего контроля (в том числе через установление риск-аппетита, каскадирование целей и связанных с ними рисков). 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 Банка, разумности и приемлемости принимаемых Банком рисков, является одним из ключевых элементов корпоративного управления.

Формулируется мнение об оценке корпоративного управления Банка, в т.ч. о соблюдении этических принципов и корпоративных ценностей; о соответствии целям Банка, в т.ч. стратегическим и операционным целям; об уровне нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия на уровнях управления Банком; о соответствии системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка; о процедурах раскрытия информации о деятельности Банка.

Оценка корпоративного управления может быть проведена в виде отдельного аудиторского задания или основываться на информации, полученной в результате оценки каждого **из элементов*** корпоративного управления** в рамках нескольких внутренних аудиторских проверок в течение отчетного периода. Кроме того, руководитель внутреннего аудита может использовать процедуры непрерывного мониторинга, в том числе путем мониторинга исполнения поручений единоличного исполнительного органа и совета директоров Банка.

К элементам корпоративного управления относятся:

-ключевой элемент - приемлемость принимаемых Банком рисков;

-наличие риск-ориентированной культуры в Банке (формирование риск-культуры, разделяемой всеми работниками Банка является основополагающим фактором при обеспечении эффективного управления рисками с целью реализации стратегии и достижения бизнес-целей;)

-наличие в Банке организованной и функционирующей СУРиВК (организация управления рисками и внутреннего контроля определяется его культурой и организационной структурой применительно к определенным видам и направлениями деятельности Банка. В частности, при организации управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется ориентироваться на "модель трех линий" представленную Институтом внутренних аудиторов).

Отдельное заключение (мнение) о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления УВА не формируется. Рассмотрение мнения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления Советом директоров Банка осуществляется в составе отчетов УВА о выполнении планов проверок в порядке, предусмотренном пунктом 8.2 настоящего Положения.

На основе проведенных наблюдений и выводов формулируются рекомендации по совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления объекта аудита.