УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
ПАО «Контур.Банк»

подпись Д.А.Бабушкин

«_15_» _декабря_ 2025 года

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УПРАВЛЕНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПАО «КОНТУР.БАНК»

Содержание:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ---------- 3
2. СТАТУС УПРАВЛЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ БАНКА. СТРУКТУРА И ШТАТЫ УПРАВЛЕНИЯ---------- 5
3. ЦЕЛИ, ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ---------- 6
4. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ---------- 10
5. ПРАВА УПРАВЛЕНИЯ ---------- 14
6. ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ---------- 16
7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ С ДРУГИМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ МЕЖДУ СЛУЖАЩИМИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ---------- 18
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ---------- 20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Управление внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (далее по тексту – Управление, Банк) является самостоятельным структурным подразделением Банка и непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка, курирует работу Управления заместитель Председателя Правления Банка (куратор направления комплаенс).

1.2. Управление в своей деятельности руководствуется:

– действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России;

– Уставом Банка, решениями общих Собраний акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

– Приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, внутренними документами Банка;

– настоящим Положением об Управлении внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк» (далее – Положение).

1.3. Руководство Управлением осуществляет начальник Управления, который принимается (назначается) на должность приказом Председателя Правления Банка и увольняется (освобождается) от должности в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации. Начальник Управления непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка, функционально - заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс).

1.4. На должность начальника Управления назначается лицо, которое соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»), а также требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Права, обязанности и ответственность начальника Управления устанавливаются должностной инструкцией.

Начальник Управления не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

1.5. Сотрудники Управления принимаются (назначаются) на должности приказом Председателем Правления Банка по представлению начальника Управления после согласования с заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс) и увольняются

(освобождаются) от должностей в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

1.6. Начальник Управления и сотрудники входят в штат Банка.

1.7. Квалификационные требования, права, обязанности и ответственность сотрудников Управления устанавливаются соответствующими должностными инструкциями.

1.8. Управление осуществляет свои функции на постоянной основе.

1.9. Управление координирует действия служащих службы внутреннего контроля исходя из специфики реализуемых функций по выявлению, оценке и минимизации последствий регуляторного риска в порядке, установленном разделом 7 настоящего Положения.

1.10. Банк обеспечивает Управление необходимыми техническими средствами, мощностями и ресурсами для осуществления его деятельности в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

1.11. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением своих функций. Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Управления и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

1.12. Банк обеспечивает на регулярной основе профессиональную подготовку (переподготовку) начальника и сотрудников Управления.

1.13. Материально-техническая обеспеченность Управления определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

1.14. Настоящее Положение регламентирует статус, цели, функции, задачи, права и обязанности Управления, утверждается Председателем Правления Банка и вступает в силу с даты его утверждения.

1.15. Настоящее Положение разработано на основании:

– Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, с изменения и дополнениями;

– Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, с изменениями и дополнениями;

– Положения Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16.12.2003 № 242-П, с изменениями и дополнениями (далее по тексту – Положение БР № 242-П);

– Указания Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»;

– Письма Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;

– Международного стандарта «Концептуальные основы внутреннего контроля» (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO);

– Устава Публичного акционерного общества Банка;

– Положения о Совете директоров Банка;

– Положения о Правлении Банка.

1.16. Термины, определения и сокращения, используемые в настоящем Положении:

ВСП – внутренние структурные подразделения Банка;

Исполнительные органы – Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);

Остаточный риск – регуляторный риск, оставшийся после реализации всех мероприятий, направленных на его минимизацию, на дату оценки.

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

ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

Регуляторный риск (далее – регуляторный риск, риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

Служащие службы внутреннего контроля – сотрудники Управления, руководители и (или) сотрудники ВСП, осуществляющие установленные п. 4(1).1 Положения БР № 242-П функции внутреннего контроля в Банке.

Применяемые по тексту настоящего Положения термины используются в значении, установленном внутренними нормативными документами Банка.

2. СТАТУС УПРАВЛЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ БАНКА. СТРУКТУРА И ШТАТЫ УПРАВЛЕНИЯ

2.1 Структура и штаты Управления формируются на основе штатного расписания, утверждаемого Председателем Правления Банка по согласованию с заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс). Численный состав, структура и штаты Управления формируются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Исходя из выполняемых сотрудниками Управления объемов работ, структура и штаты Управления могут быть изменены Председателем

Правления Банка по согласованию с заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс).

2.2 Статус Управления в организационной структуре Банка определяется на основе штатного расписания и настоящего Положения.

3. ЦЕЛИ, ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Целью деятельности Управления является содействие исполнительным органам Банка в организации и эффективном функционировании системы по управлению регуляторным риском, минимизация остаточного уровня риска.

3.2. Для достижения данной цели Управление осуществляет следующие функции:

3.2.1. Выявление регуляторного риска;

3.2.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3.2.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

3.2.4. Направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям ВСП Банка и Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс);

3.2.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

3.2.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

3.2.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

3.2.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

3.2.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

3.2.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

3.2.11. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

3.2.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

3.2.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

3.2.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями (в том числе внешними аудиторами), ассоциациями и участниками финансовых рынков;

3.2.15. Участие в проведении выбора претендентов для назначения аудиторской организации Банка в соответствии с «Регламентом проведения выбора претендентов для назначения аудиторской организации ПАО «Контур.Банк»;

3.2.16. Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях;

3.2.17. Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

3.2.18. Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных;

3.2.19. Осуществление в рамках системы управления операционным риском:

– идентификации операционного риска,

– сбора информации и информирование о выявленном операционном риске как Управления рисков, так и подразделения, в котором выявлен операционный риск в случае, если операционный риск выявлен в деятельности другого подразделения Банка,

– оценки выявленных операционных рисков (в пределах своей компетенции),

– разработки и проведения мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска,

– мониторинга уровня операционного риска в своих процессах;

3.2.20. Предоставление в Управление рисков информации о выявленных событиях операционного риска, регуляторного риска, риска потери деловой репутации, потерях от их реализации, присущих деятельности Управления и/или другого подразделения Банка (если риск выявлен в деятельности другого подразделения);

3.2.21. Обеспечение качества данных в информационных системах в рамках компетенций сотрудников Управления;

3.2.22. Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами;

3.2.23. Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:

– ПОД/ФТ;

– обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка);

– последующий выборочный контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй.

3.3. Для целей реализации требований нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ и разработанных в Банке ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

3.3.1. Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

3.3.2. Организация контроля в части своевременного и полного представления ВСП Банка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении

которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этих целях:

– организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка для целей выявления операций, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

– организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю, а также с целью выявления совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– проведение мониторинга с целью установления наличия, а также объемов и характера операций клиентов Банка, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– организация работы по подготовке и представлению на согласование Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс) мотивированных суждений (при необходимости) о выявлении операций клиентов с денежными средствами, имеющих признаки, указывающие на то, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган;

3.3.3. Контроль выполнения ВСП требований, установленных нормативно-правовыми актами в области ПОД/ФТ и ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В случае выявления нарушений:

– проведение проверок в целях установления причин совершения нарушений и виновных лиц;

– подготовка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предупреждению аналогичных нарушений в будущем;

– контроль исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

3.3.4. Организация информационно-аналитической работы по вопросам ПОД/ФТ. В этих целях:

– осуществление сбора и накапливание информации для организации работы по ПОД/ФТ;

– проведение постоянного мониторинга операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, предоставление результатов мониторинга Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс);

– анализ собранных материалов и принятие мер по противодействию проведению клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок), в т. ч. организация работы по принятию решений о направлении сообщений в уполномоченный орган о таких операциях, после согласования с Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс);

– систематизация накопленных материалов, разработка технических заданий на автоматизацию обработки информации;

3.3.5. Принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер для ограничения/пресечения вовлечения Банка в противоправную деятельность клиентов при совершении клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок) в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

3.3.6. Осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3.3.7. Организация работы по обучению сотрудников Банка в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (программой подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ);

3.3.8. Разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка после согласования с заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс) необходимых документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3.3.9. Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;

3.3.10. Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс), о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

3.3.11. Представление Председателю Правления/заместителю Председателя Правления (куратору направления комплаенс) Банка Банка текущей отчетности по вопросам ПОД/ФТ в порядке и сроки, установленные ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

3.3.12. Рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

3.3.13. Сообщение клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и/или сведений, представленных клиентом;

3.3.14. Исполнение запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.4. Для целей выполнения требований нормативных правовых актов о рынке ценных бумаг осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

3.4.1. Осуществление контроля соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка), а именно:

– полноты представляемой отчетности Банка как эмитента ценных бумаг, а также соответствие ее состава и формы законодательству Российской Федерации;

– соблюдения сроков представления отчетности Банка как эмитента ценных бумаг в Банк России;

– соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, установленной для Банка как эмитента ценных бумаг;

– соответствия материалов Банка как эмитента ценных бумаг, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации;

– организации исполнения предписаний Банка России, направленных Банку как эмитенту ценных бумаг;

– соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами и предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;

3.5. Для целей выполнения требований нормативных правовых актов по кредитным историям и взаимодействию с бюро кредитных историй (в том числе, но не исключительно):

3.5.1. Осуществление последующего выборочного контроля организации процесса взаимодействия с бюро кредитных историй, в том числе контроль наличия действующего договора с бюро кредитных историй и своевременности внесения в него изменений (дополнений) и т.д.;

3.5.2. Осуществление последующего выборочного контроля полноты направления информации в бюро кредитных историй;

3.5.3. Осуществление последующего выборочного контроля своевременности направления информации в бюро кредитных историй;

3.5.4. Осуществление последующего выборочного контроля правильности направления информации в бюро кредитных историй;

3.5.5. Осуществление последующего выборочного контроля обоснованности направления и получения информации в/из бюро кредитных историй.

3.6. Реализация функций Управления может регламентироваться отдельными внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми Председателем Правления Банка(в том числе организационно-распорядительными документами и должностными инструкциями).

3.7. Управление осуществляет свои функции на постоянной основе.

4. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ

4.1. При осуществлении Управлением своих функций в соответствии с разделом 3 настоящего Положения последовательно и (или) отдельно используются следующие методы деятельности:

– сбор информации о регуляторном риске;

– анализ информации и идентификация регуляторного риска;

– определение степени регуляторного риска;

– доведение результатов до Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) и руководителей ВСП (главного бухгалтера) в текущем режиме;

– подготовка рекомендаций по минимизации регуляторного риска руководителям и сотрудникам ВСП, Председателю Правления/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс);

– мониторинг регуляторного риска (оценка степени остаточного риска);

– формирование баз данных по выявленным событиям регуляторного риска по форме, утвержденной внутренними документами Управления;

– представление отчетов исполнительным органам Банка (Председателю Правления Банка, Правлению Банка), Совету директоров Банка;

– предоставление сведений и информации Управлению внутреннего аудита;

– повышение собственной эффективности;

– мониторинг системы внутреннего контроля;

– другие методы работы.

4.2.**Сбор информации о регуляторном риске**

4.2.1. Сбор информации из внутренних информационных, операционных баз данных и нормативно-распорядительных документов Банка (включая сообщения и отчеты ВСП о выявленном регуляторном риске);

4.2.2. Сбор информации о результатах проводимой Управлением рисков проверки соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов Управления рисков;

4.2.3. Участие в разработке новых и модернизации имеющихся технологий, процессов, продуктов в части выявления потенциальных регуляторных рисков;

4.2.4. Сбор и анализ данных о результатах проведения ВСП внутренних проверок;

4.2.5. Участие во внутренних совещаниях Банка, внешних семинарах и т.д.;

4.2.6. Отслеживание изменений действующего законодательства Российской Федерации; направление заданий подразделениям-владельцам внутренних нормативных документов для оценки влияния таких изменений на текущую деятельность Банка и принятие решений о необходимости изменений внутренней нормативной базы Банка; контроль выполнения указанных заданий.

Сбор информации может осуществляться иными методами, как с использованием внешних (в том числе СМИ), так и внутренних источников информации.

4.3.**Анализ информации и идентификация регуляторного риска**

4.3.1. Выделение (четкое формулирование) события регуляторного риска;

4.3.2. Анализ причин его возникновения;

4.3.3. Классификация выявленного события по «Уровню риска» (тяжести потенциально возможных негативных последствий для Банка) в соответствии с внутренними нормативными документами;

4.3.4. Классификация выявленного события регуляторного риска по «Уровню организации контроля» в соответствии с внутренними нормативными документами.

4.4. **Определение степени регуляторного риска**

4.4.1. Определение степени регуляторного риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами.

4.4.2. Факторами для определения степени регуляторного риска являются итоги классификации выявленного события риска по «Уровню риска» и «Уровню организации контроля».

4.5. **Доведение результатов до Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) и руководителей ВСП (главного бухгалтера) в текущем режиме**

4.5.1. Доведение информации о событиях риска до Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) и руководителей ВСП (главного бухгалтера) осуществляется начальником Управления. Форма доведения определяется начальником Управления в зависимости от степени риска и вероятности его реализации:

– в устной форме;

– служебной запиской с кратким описанием события риска;

– путем предоставления аналитических записок по выявленным событиям риска в произвольной форме либо по форме, установленной внутренними нормативными документами;

– немедленно в оперативном режиме.

Кроме доведения информации о событиях регуляторного риска начальник Управления может вынести на рассмотрение Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс) комплекс мер, подлежащих реализации, в целях минимизации риска.

4.6. **Подготовка рекомендаций по минимизации регуляторного риска руководителям и сотрудникам ВСП**

4.6.1. По факту выявления события регуляторного риска Управление готовит рекомендации о проведении мероприятий для его минимизации. Указанные мероприятия могут осуществляться одним или несколькими методами:

– обучение сотрудников Банка;
– внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
– разработка новых внутренних документов Банка;
– разработка контрольных процедур для структурных подразделений;
– предоставление рекомендаций Управления по организации бизнес-процессов;
– иными методами.

4.7. **Мониторинг регуляторного риска (оценка степени остаточного риска)**

4.7.1. После осуществления процедур, описанных в пунктах 4.1 - 4.6 настоящего Положения, Управление проводит постоянный контроль выполнения мероприятий по минимизации регуляторного риска и оценку степени остаточного риска. В этих целях Управление:

– контролирует исполнение рекомендаций по минимизации регуляторного риска;
– запрашивает отчеты руководителей ВСП, сгенерировавших событие регуляторного риска, об уровне контроля соответствующего бизнес-процесса;
– осуществляет иные необходимые действия.

4.8. **Формирование баз данных по выявленным событиям регуляторного риска**

4.8.1. Информация о выявленных событиях регуляторного риска собирается, обрабатывается, классифицируется и хранится в Управлении методом создания и ведения базы данных в формате, определяемом внутренними нормативными документами. В указанной базе данных содержится информация:

– о выявленных реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска (дата выявления, краткое описание);
– о лицах, допустивших событие регуляторного риска;
– об операционных процедурах, в результате осуществления которых возникли события регуляторного риска;
– о результатах оценки степени регуляторного риска;
– о форме и дате доведения информации о событии регуляторного риска до сведения Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс);
– о рекомендациях Управления по минимизации регуляторного риска;
– об остаточном уровне риска (после проведения рекомендованных процедур минимизации риска) по оценке Управления;
– иная существенная информация.

4.9. **Предоставление отчетов исполнительным органам, Совету директоров Банка**

4.9.1. Управление предоставляет следующие виды отчетов исполнительным органам, Совету директоров:

– Председателю Правления Банка, Правлению Банка письменный «Отчет о деятельности Управления внутреннего контроля» – с периодичностью, установленной Уставом

Банка (не реже 1 раза в полгода);

– Совету директоров Банка письменный отчет Ответственного сотрудника, согласованный с Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс), о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ – с периодичностью, установленной Уставом Банка (не реже 1 раза в год);

– Совету директоров Банка письменный отчет по управлению регуляторным риском по направлениям деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска[1], предварительно рассмотренный Председателем Правления Банка, Правлением Банка – по мере необходимости[2].

4.9.2. В отчеты, предоставляемые исполнительным органам (Председателю Правления Банка, Правлению Банка) включается информация:

– о выполнении планов деятельности Управления в области управления регуляторным риском;

– о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском;

– о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

– о рекомендациях Управления по управлению регуляторным риском и их применении.

4.9.3. Председателем Правления/заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс) может быть установлена иная периодичность предоставления отчетов с учетом требований, установленных Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

4.10. Предоставление сведений и информации Управлению внутреннего аудита

4.10.1. Управление предоставляет сведения и информацию Управлению внутреннего аудита в порядке, установленном внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок взаимодействия начальника и служащих Управления внутреннего аудита с руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка в ходе проведения проверок.

4.11. Повышение собственной эффективности

4.11.1. Повышение квалификации в специализированных учебных заведениях;

4.11.2. Участие в семинарах и круглых столах, организуемых банковскими ассоциациями и союзами, Банком России, Федеральной службой по финансовому мониторингу, другими организациями;

4.11.3. Изучение доступной информации о международном опыте реализации комплаенс-функции в банках (рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и др.)

4.11.4. Изучение рекомендаций Банка России об организации комплаенс-контроля в кредитных организациях;

4.11.5. Изучение опыта других кредитных организаций;

4.11.6. Рассмотрение и анализ результатов оценки эффективности управления рисками Управлением внутреннего аудита, внешними аудиторами, надзорными органами, разработка по результатам анализа мер по устранению недостатков и повышению эффективности деятельности Управления и др.

---

[1] Направления, по которым выявлены события регуляторного риска, со степенью риска установленной действующей Методикой оценки и управления регуляторным риском.

[2] В случае наличия направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, выявленных по итогам мониторинга, проводимого по мере необходимости, в порядке, установленном действующей Методикой оценки и управления регуляторным риском.

4.12. **Мониторинг системы внутреннего контроля**

4.12.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководителями и служащими различных подразделений, включая подразделения, совершающие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Управлением внутреннего аудита.

4.12.2. Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля, в том числе методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов, определяется внутренними нормативными документами, утвержденными Председателем Правления Банка.

4.12.3. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется Управлением в рамках своей компетенции на основании отчетов руководителей ВСП, результатов собственной деятельности. Форма, содержание и сроки предоставления отчетов руководителей ВСП в Управление определяются внутренними нормативными документами Банка.

4.12.4. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними регуляторным риском, частотой и характером изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

4.12.5. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения Председателя Правления Банка, заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) и руководителей ВСП (главного бухгалтера).

4.13. **Иные методы деятельности Управления**

4.13.1. Организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

4.13.2. Организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка, с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю, а также с целью выявления совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.13.3. Проведение мониторинга, с целью установления наличия, а также объёмов и характера операций клиентов Банка, осуществляемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.13.4. Взаимодействие с ВСП в целях получения информации для составления мотивированного суждения о квалификации операции клиента с денежными средствами в качестве операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга;

4.13.5. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

4.13.6. Контроль соблюдения процедур установления, пересмотра, отмены и распределения полномочий при установлении лимитов и др.

5. ПРАВА УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Управление имеет право:

5.1.1. Вносить предложения Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс) по организации эффективной работы Управления;

5.1.2. Участвовать в обсуждении, согласовании проектов внутренних нормативных документов Банка, касающихся вопросов взаимодействия с другими ВСП по вопросам, отнесенным к функции Управления;

5.1.3. Получать доступ к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей начальником и служащими Управления. Для этих целей запрашивать и получать от руководителей и сотрудников ВСП Банка необходимые документы, копии с документов (иную информацию), а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для исполнения функций Управления, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

5.1.4. Взаимодействовать с исполнительными органами Банка по предоставлению и получению информации и документов, необходимых для выполнения своих обязанностей и осуществления функций, возложенных на Управление;

5.1.5. Снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

5.1.6. Получать доступ и возможность проверки компьютерной информации, которая хранится на бумажных и электронных носителях, необходимой для выполнения функций Управления;

5.1.7. Получать доступ в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

5.1.8. Получать 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;

5.1.9. Требовать от руководителей (сотрудников) ВСП Банка пояснений, необходимых для исполнения функций Управления;

5.1.10. Взаимодействовать с руководством Банка и руководителями ВСП для целей оперативного решения вопросов;

5.1.11. Представлять на рассмотрение Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс) предложения по организации работы Управления, в том числе по изменению структуры и штата Управления в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком, изменения объема работы Управления;

5.1.12. Вносить предложения Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс) по созданию надлежащих условий для выполнения служебных обязанностей, возложенных на сотрудников Управления, а также по материально-техническому обеспечению, необходимому для выполнения задач и функций, выполняемых Управлением;

5.1.13. Определять, насколько действия и операции, осуществленные персоналом Банка, соответствуют положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних документов Банка;

5.1.14. Вносить предложения о дополнении и изменении внутренней нормативной базы Банка в целях повышения эффективности мониторинга и минимизации остаточного регуляторного риска;

5.1.15. Принимать участие в обсуждении вопросов, затрагивающих интересы Банка;

5.1.16. Реализовывать иные права в соответствии с Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка, а также права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Права Управления осуществляются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями.

6. ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ

6.1. Управление обязано:

6.1.1. Осуществлять выявление, анализ, оценку, фиксирование событий регуляторного риска;

6.1.2. Информировать исполнительные органы Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском в порядке, установленном настоящим Положением;

6.1.3. Незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков для Банка в порядке, установленном настоящим Положением;

6.1.4. Информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению начальником и служащими Управления своих функций в порядке, установленном настоящим Положением;

6.1.5. Разрабатывать мероприятия для минимизации регуляторного риска во избежание событий риска в будущем;

6.1.6. Отчитываться перед Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка (куратором направления комплаенс) о проведенной работе в сроки, указанные в п. 4.9.1 настоящего Положения;

6.1.7. Доводить до Председателю Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) информацию о реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска;

6.1.8. Контролировать наличие и актуальность внутренних нормативных документов Банка, перечисленных в Приложении № 2 к Положению БР № 242-П в рамках компетенций Управления, а также других внутренних документов (правил, процедур, положений, распоряжений, приказов, распоряжений, методик, должностных инструкций и иных документов), регламентов бизнес-процессов, которые принимаются Банком с учетом условий деятельности, включая, в том числе, характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств, а также их соответствие законодательным актам по направлениям деятельности Управления;

6.1.9. Повышать эффективность исполнения возложенных на Управление функций;

6.1.10. Ежегодно составлять план деятельности Управления, а также осуществлять текущее планирование деятельности Управления на ежеквартальной основе, представлять планы на утверждение заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления кромплаенс);

6.1.11. Координировать систему внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;

6.1.12. Направлять в Службу текущего банковского надзора Банка России письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Управления; об изменении подотчетности начальника Управления) в трехдневный срок со дня принятия решений о существенных изменениях;

6.1.13. Составлять в пределах своей компетенции Справку о внутреннем контроле в кредитной организации по форме, предусмотренной Указанием Банка России.

6.2. Обязанности Управления выполняются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями.

6.3. Обязанность начальника Управления информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском исполнительные органы Банка (Председателя Правления Банка, Правления Банка).

6.3.1. Начальник Управления обязан информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском исполнительные органы Банка в письменном виде в срок и по форме, определяемым внутренними нормативными документами Банка, исходя из:

- потенциальной тяжести последствий для Банка;
- особенностей выявленных нарушений;
- необходимости и длительности проведения дополнительного расследования;
- других факторов.

6.3.2. Одновременно с информированием исполнительных органов Банка о выявленных нарушениях начальником Управления могут быть предложены меры по минимизации риска совершения подобных нарушений в будущем, запрошено дополнительное время для проведения расследования, получено разрешение на осуществление иных действий.

6.4. Обязанность начальника Управления незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

6.4.1. Начальник Управления обязан незамедлительно доводить до сведения исполнительных органов Банка информацию о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков. Уровень существенности для целей настоящего пункта определяется внутренними нормативными документами, утвержденными Председателем Правления Банка.

6.4.2. В целях оперативного информирования Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, первичное информирование Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) осуществляется начальником Управления лично в ходе встречи с обязательным последующим предоставлением информации о выявленном событии в письменном виде.

6.4.3. В ходе первичного информирования Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, начальником Управления могут быть внесены предложения о необходимости проведения мероприятий в целях минимизации последствий возникновения указанного риска, во избежание возникновения рисков в будущем, получено разрешение на осуществление иных действий.

6.5. Обязанность начальника Управления информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

6.5.1. Начальник Управления обязан информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением своих функций, в письменном виде.

6.5.2. В отдельных случаях, когда, по мнению начальника Управления, препятствование осуществлению Управлением своих функций может повлечь сокрытие события регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков,

допускается оперативное первичное устное информирование Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка (куратора направления комплаенс) о данном факте с последующим предоставлением информации в письменном виде.

6.6. Обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать начальника Управления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

6.6.1. Служащие службы внутреннего контроля обязаны информировать начальника Управления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций, незамедлительно в письменном виде.

6.6.2. В отдельных случаях, когда, по мнению служащего службы внутреннего контроля, препятствование осуществлению им своих функций может повлечь сокрытие события регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков, допускается оперативное первичное устное информирование начальника Управления о данном факте с последующим предоставлением информации в письменном виде.

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ С ДРУГИМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ МЕЖДУ СЛУЖАЩИМИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

7.1. Управление при реализации своих функций взаимодействует со всеми ВСП Банка.

7.2. При осуществлении сотрудниками Управления взаимодействия с другими ВСП Банка либо сотрудниками Банка начальник Управления координирует взаимоотношения в соответствии с действующими положениями о структурных подразделениях.

7.3. Исходя из специфики реализуемых функций по выявлению, оценке и минимизации последствий регуляторного риска Управление координирует действия служащих службы внутреннего контроля следующих ВСП:

- Юридического управления;
- Управления рисков;
- Управления безопасности;
- Управления информационной безопасности;
- Дирекции кибербезопасности;
- Казначейства;
- Управления по работе с персоналом;
- Управления сопровождения клиентских и банковских операций;
- Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- Дирекции продаж (Управления организации обслуживания клиентов и продаж, Управления по развитию ключевых клиентов);
- Дирекции развития информационных технологий (Управления внедрения и сопровождения автоматизированных банковских систем, Отдела разработки программных продуктов, Отдела компьютерного обеспечения);
- Управления клиентского сервиса;
- Дирекции развития сервисов (Управления банковских технологий и бизнес-процессов; Отдела развития банковских продуктов);
- Дирекции развития кредитных продуктов и внешнеэкономической деятельности (Отдела развития кредитования малого и среднего бизнеса, Отдела валютного контроля);
- Управление недвижимости и обеспечения деятельности;
- Отдела расчетов и завершения операционного дня.

Обязанности руководителей перечисленных ВСП по осуществлению внутреннего контроля закрепляются во внутренних нормативных и организационно-распорядительных документах, в положениях о данных подразделениях и должностных инструкциях.

Координация действий служащих службы внутреннего контроля осуществляется начальником Управления.

7.4. Распределение обязанностей между служащими службы внутреннего контроля.

7.4.1. Координация деятельности служащих службы внутреннего контроля осуществляется начальником Управления в соответствии с внутренними документами Управления, утверждаемыми Председателем ПравленияБанка, распоряжениями Председателя ПравленияБанка.

При этом обязанности служащих службы внутреннего контроля распределяются руководителями ВСП в соответствии с функционалом, отнесенным к компетенции соответствующего ВСП, между сотрудниками данного ВСП.

7.4.2. Юридическое управление – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5, 3.2.7, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2, 4.4, 4.6, 4.8, 4.11, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.3. Управление банковских технологий и бизнес-процессов Дирекции развития сервисов – при реализации функций, указанных в пункте 3.2.1; 3.2.2; 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.4. Управление рисков – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1 – 3.2.3, 3.2.5 – 3.2.7, 3.2.9, 3.2.10, 3.2.14, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.6, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.5. Управление безопасности, Управление информационной безопасности, Дирекция кибербезопасности – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.5, 3.2.9, 3.2.12, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.6. Казначейство – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.14, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.6, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.7. Управление по работе с персоналом – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.13, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.8. Управление сопровождения клиентских и банковских операций, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Отдел расчетов и завершения операционного дня – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.9. Дирекция продаж (Управление организации обслуживания клиентов и продаж, Управление по развитию ключевых клиентов), Дирекция развития информационных технологий (Управление внедрения и сопровождения автоматизированных банковских систем, Отдел разработки программных продуктов, Отдел компьютерного обеспечения), Отдел развития банковских продуктов Дирекции развития сервисов, Дирекция развития кредитных продуктов и внешнеэкономической деятельности (Отдел развития кредитования малого и среднего бизнеса, Отдел валютного контроля), Управление клиентского сервиса– при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13.

7.4.10. Управление недвижимости и обеспечения деятельности – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.11, 3.2.22 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения;

7.5. Меры по минимизации и предотвращению конфликта интересов при исполнении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля служащими службы внутреннего контроля.

7.5.1. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных ВСП и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с

совершением банковских операций и иных сделок Банком определены следующие меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов (в том числе, но не исключительно):

– границы функционального подчинения служащих службы внутреннего контроля в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем, определены организационной структурой Банка, штатным расписанием, внутренними положениями о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями, организационно-распорядительными документами о возложении обязанностей/распределении полномочий, настоящим Положением;

– внутренними документами Банка, в том числе Положением о Совете директоров Банка, Положением о Комитете по аудиту Совета директоров Банка, Положением о Правлении Банка, Положением об организации управления риском потери деловой репутации, Политикой управления операционным риском установлены полномочия, предоставленные органам управления Банка, иным структурным подразделениям и сотрудникам, направленные на предотвращение конфликта интересов;

– во внутреннем нормативном документе, регламентирующем порядок предотвращения конфликта интересов в Банке, определены виды, причины (условия) возникновения конфликтов интересов, а также мероприятия по урегулированию и меры по предотвращению конфликта интересов (в том числе, но не исключительно):

а) соблюдение процедур и регламентов по разграничению полномочий и ответственности при принятии решений в деятельности Банка;

б) исключение действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

в) исключение возможности вовлечения Банка, его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

г) с целью предотвращения возникновения конфликта интересов внутри Банка между различными его функциональными подразделениями обеспечение контроля за соблюдением сотрудниками правил ограничения обмена служебной (конфиденциальной) информацией (организационно - техническое разделение соответствующих подразделений, обособленное подчинение соответствующих функциональных подразделений Банка и т.д.);

– в целях мониторинга за возможностью возникновения (возникновением) конфликта интересов начальник (иное уполномоченное лицо) Управления и руководители ВСП осуществляют контроль соблюдения сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, внутреннего нормативного документа, регламентирующего порядок предотвращения конфликта интересов, иных внутренних документов Банка и должностных инструкций;

– система управления рисками в Банке организована таким образом, чтобы предотвратить конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками (в том числе регуляторным риском) и совершению операций.

7.5.2. Урегулирование конфликтов интересов осуществляется Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка, Правлением Банка, должностными лицами, в компетенцию которых входит руководство ВСП Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ

8.1. Управление несет ответственность за:

8.1.1. Ненадлежащее исполнение или неисполнение возложенных на Управление задач и функций;

8.1.2. Несвоевременное представление Управлением установленной отчетности и информации, неполноту и недостоверность сведений, предоставляемых Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка (куратору направления комплаенс), в ВСП Банка, в надзорные органы и органы исполнительной власти;

8.1.3. Несоблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, несоблюдение банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны и защиты персональных данных, а также внутренних локальных, организационно-распорядительных актов Банка, регламентирующих деятельность Управления;

8.2. Начальник Управления несет персональную ответственность за неисполнение/ ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей по организации деятельности Управления в объеме, предусмотренном настоящим Положением, заключенным с ним трудовым договором и должностной инструкцией. Порядок привлечения начальника Управления к ответственности определяется Правилами внутреннего трудового распорядка.

8.3. Сотрудники Управления несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями в объеме, предусмотренном соответствующими трудовыми договорами и должностными инструкциями, в порядке, определенном Правилами внутреннего трудового распорядка.