

Публичное акционерное общество
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

СОГЛАСОВАНО

решением Правления

Протокол № 102 от «26» июня 2023 года

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров

Протокол № 262 от «06» июля 2023 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о системе внутреннего контроля

Оглавление

1. Общие положения.....	2
2. Система органов внутреннего контроля.....	3
3. Система внутреннего контроля.....	5
4. Построение Системы внутреннего контроля.....	10
5. Внешняя оценка и контроль	10
Приложение № 1	11
Приложение № 2.....	12

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"), Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и устанавливает правила и порядок организации системы внутреннего контроля в Банке. Применяемые нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.

1.2. Общие термины, сокращения и определения отражены в Глоссарии Банка (Приложение № 11 к [«Порядку взаимодействия подразделений Банка при разработке, регистрации, размещении и хранении ВНД»](#)), за исключением следующих.

Автоматизированные информационные системы – совокупность локальных информационных сетей подразделений Банка, объединенных между собой средствами телекоммуникаций, и средств хранения, обработки и передачи информации.

Внутренний контроль – процесс, осуществляемый Советом директоров, исполнительными органами управления, руководителями подразделений и сотрудниками Банка на всех уровнях управления. Внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Банка в области операционной деятельности, подготовки отчетности и соблюдения всех обязательств, для чего предполагает организацию управления рисками в первую очередь на процессном и операционном (транзакционном) уровнях деятельности.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренние документы Банка – правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и другие регламентирующие и распорядительные документы Банка в формах, принятых в банковской практике, определяющие порядок совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документов определяется с учетом условий деятельности, включая в том числе характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

Комплаенс-функция – процесс, осуществляемый Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой) в целях выявления фактов несоблюдения в деятельности Банка законодательства Российской Федерации, нормативным требованиям контролирующих органов и внутренних документов Банка.

Комплаенс-функция осуществляется в целях сведения к минимуму регуляторного риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, и/или вовлечения Банка в процессы, которые могут обернуться для него финансовыми потерями.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля интегрирована в бизнес-процессы Банка и является одним из ключевых элементов корпоративного управления. Функционирование системы направлено на достижения следующих целей и задач:

- эффективность реализации стратегии и достижения бизнес-целей Банка;
- обеспечение финансовой и операционной эффективности, экономичного использования ресурсов, выявление рисков и управление такими рисками;
- обеспечение пользователей надежной, полной, своевременной и защищенной финансовой и управленческой информацией, включая отчетность;
- комплаенс: обеспечение соблюдения законодательства, ВНД;
- обеспечение репутации Банка в обществе и деловом сообществе.

Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.3. В Банке приняты ВНД по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля ([Приложение 1](#) к настоящему Положению).

2. Система органов внутреннего контроля

2.1. В соответствии со статьями 10 и 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в Уставе Банка содержится информация о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях. В организационной структуре Банка отражено распределение полномочий между органами управления (Общее собрание акционеров и Совет директоров) и исполнительными органами (Председатель Правления и Правление), между членами Правления Банка, определены полномочия Председателя Правления Банка и подчиненность всех структурных подразделений Банка.

2.2. Состав органов внутреннего контроля:

2.2.1 **Органы управления** - предусмотренные статьёй 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

Общее собрание акционеров - высший орган управления Банка, утверждает Устав Банка, изменения и дополнения к нему, определяет количественный состав и избирает членов Совета директоров, утверждает аудитора Банка.

Совет директоров Банка - осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и Федеральным законом Российской Федерации от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции

годового общего собрания акционеров. Совет директоров является ответственным за функционирование эффективного внутреннего контроля.

Исполнительные органы Банка: Председатель Правления, Правление Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка в соответствии с полномочиями. Правление Банка отвечает за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2.2.2 **Главный бухгалтер (его заместители) Банка** - являются ответственными лицами за организацию и осуществление внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надёжности, соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций в Банке. Главный бухгалтер Банка и его заместители в рамках своей компетенции осуществляют внутренний контроль и содействуют Органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и внутренними документами Банка;

2.2.3 **Руководитель (его заместитель) Дополнительного офиса** - должностные лица, ответственные за организацию и осуществление внутреннего контроля в Дополнительном офисе Банка;

2.2.4 **Руководители подразделений ГО** – руководители подразделений Головного офиса, отвечающие за организацию внутреннего контроля в своих подразделениях и осуществляющие комплаенс-функцию в Дополнительных офисах по профильным направлениям деятельности;

2.2.5 **Подразделения и специалисты Банка** - осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка:

Служба внутреннего аудита (далее СВА) – структурное подразделение, осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, оценку эффективности системы внутреннего контроля в Банке, выявляет проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля. СВА несет ответственность за объективность оценки эффективности системы внутреннего контроля;

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее - СВК (комплаенс-служба)) - структурное подразделение, осуществляет комплаенс-функцию по выявлению и мониторингу регуляторного риска. Проверяет внутренние документы Банка на соответствие действующему законодательству Российской Федерации при разработке/внедрении новых продуктов/услуг. Координирует деятельность специалистов подразделений ГО, связанную с управлением регуляторным риском и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке. Осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском. СВК (комплаенс-служба) несет ответственность за объективность оценки уровня регуляторного риска;

Управление оценки банковскими рисками (далее - УОБР) - структурное подразделение, осуществляет управление банковскими рисками путем их выявления, последующей оценки/анализа рисков, выбора методов воздействия на риски. Осуществляет внутренний контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом Банка на постоянной основе и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов акционеров, инвесторов и вкладчиков. УОБР несет ответственность за объективность оценки уровня банковских рисков;

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник) – осуществляет внутренний контроль в целях управления ПОД/ФТ/ФРОМУ для предупреждения нарушений законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечения уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации правового риска, риска потери деловой репутации, а также регуляторного риска. Ответственный сотрудник несет ответственность за реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, а также контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

Юридическое управление – структурное подразделение, отвечает за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов для профессионального участника рынка ценных бумаг, учредительных и ВНД Банка. Осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации, нормативных требований Банка России и саморегулируемых организаций в целях выявления изменений в области осуществления банковской деятельности и направляет в подразделения ГО, деятельность которых изменяется, информацию о необходимости внесения изменений во ВНД. Отвечает за минимизацию уровня правового риска;

Отдел последующего контроля – сотрудники Отдела последующего контроля в ГО и/или лица, выполняющие функции последующего контроля в Дополнительных офисах, осуществляющие постоянный последующий контроль за совершением операций и ведением бухгалтерского учёта, который является обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля. Сотрудники несут ответственность за полноту и качество последующего контроля;

Контролирующие работники – сотрудники, на которых возлагается обязанность осуществления контрольных функций (в силу норм должностных инструкций, распорядительных документов) над операциями, при совершении которых предусмотрен текущий и/или дополнительный контроль. Сотрудники несут ответственность за полноту и качество контроля.

3. Система внутреннего контроля

3.1. Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за разделением полномочий подразделений и специалистов при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

3.2. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

Контроль со стороны органов управления осуществляется Советом директоров, единоличным исполнительным органом (его заместителями) и коллегиальным исполнительным органом Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение ВНД по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, СВА, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, иными структурными подразделениями Банка, внешними аудиторами;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний СВА, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, иных структурных подразделений Банка, внешних аудиторов и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

При Совете директоров Банка действует Комитет по аудиту, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, ВНД, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности СВА;
- анализ отчетов СВА о выполнении планов работы;
- оценки эффективности выполнения начальником СВА возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, ВНД Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

К компетенции исполнительных органов относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка ВНД, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

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

Органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия СВА с подразделениями и сотрудниками Банка и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном ВНД.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних факторов (сложность организационной структуры, характер банковской деятельности, уровень квалификации служащих, организационные изменения и текучесть кадров, и т.д.) и внешних факторов (изменения экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.), оказывающих воздействие на деятельность Банка.

3.4. Контроль за разделением полномочий подразделений и служащих при совершении банковских операций (сделок)

3.4.1. Порядок разделения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается ВНД (методики, программы, правила, порядки, процедуры внутреннего контроля), Положениями о подразделениях Банка, должностными инструкциями на каждого специалиста Банка и включает такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, а в случае необходимости - разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им сотрудников (на ежедневной, и/или еженедельной, и/или ежемесячной основе и т.п.);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок, путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка её структурных подразделений о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций (сделок), выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка и его подразделений о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках;

- контроль, осуществляемый при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации в целях выявления операций, подлежащих дополнительному и/или обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете;

- иные способы контролей, установленные во внутренних документах.

3.4.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка, и/или его служащих, и/или клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и сделок, а также предоставление одному и тому же структурному подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции (сделки) и осуществлять их регистрацию и отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и мониторинг финансового состояния заемщика;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

3.4.3. Выявление и контроль за областями потенциального конфликта интересов, проверка должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных служащих Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий, осуществляется в соответствии с ВНД.

3.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением - передачей информации) и обеспечением информационной безопасности

3.5.1. Информация по всем направлениям деятельности Банка должна быть целостной, своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и ВНД, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, сотрудники Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

3.5.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

3.5.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент/сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), который проводится с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы Банка. Контроль состоит из осуществляемых специалистами Управления автоматизации Банка процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

3.5.4. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

3.5.5. В Банке установлены правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации в личных целях.

3.6. Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также СВА.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется, исходя из связанных с ним банковских рисков, частота и характер изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (подразделений Банка) с периодичностью и в порядке, установленными внутренними нормативными документами.

3.7. Контроль за непрерывностью деятельности и/или восстановлением деятельности, нарушенной в результате нестандартных и чрезвычайных ситуаций

В целях обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в Банке действует утвержденный Советом директоров [«План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и\(или\) восстановления деятельности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций \(план ОНиВД\)»](#), предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных

систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг, который подлежит пересмотру не реже одного раза в два года.

4. Построение Системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля и управления рисками основана на "**Модели трех линий**", использование которой позволяет снизить вероятность возникновения конфликта интересов между сторонами, принимающими риски, и лицами, осуществляющими управление рисками, способствует структурированию процедур, бизнес-процессов, взаимодействию органов управления и сотрудников Банка в области управления рисками и внутреннего контроля, повышению эффективности внутреннего контроля, что в совокупности обеспечивает эффективное управление деятельностью Банка и способствует достижению Банком поставленных целей.

4.1 Первая линия - бизнес-подразделения (фронт-офис), выполняющие бизнес-процессы, непосредственно принимающие риски, которые осуществляют их идентификацию, оценку и минимизацию, осуществляющие внутренний контроль и обеспечивающие надлежащее функционирование контрольных процедур, без которых не может существовать эффективная система внутреннего контроля.

4.2 Вторая линия – Главный бухгалтер, Управление оценки банковских рисков, Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), Отдел финансового мониторинга, Юридическое управление, подразделения ГО, которые разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, координируют взаимодействие, осуществляют обучение, информирование и разъяснение методологии внутреннего контроля. Обеспечивают надлежащий уровень управления рисками в ходе мониторинга, контроля, расследований событий комплаенс-инцидентов и недопущения мошенничества, проверок соответствия контрольных процедур и ВНД требованиям законодательных и нормативных актов. Готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков.

4.3 Третья линия – СВА, Совет директоров Банка, обеспечивают постоянный мониторинг и независимую и объективную оценку надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков. Оказывают содействие исполнительным органам и сотрудникам, вовлеченным в управление рисками и внутренний контроль, в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля.

Схема внутреннего контроля приведена в [Приложении № 2](#) к настоящему Положению.

5. Внешняя оценка и контроль

Внешние аудиторы осуществляют мониторинг деятельности Банка, предоставляют важные наблюдения и оценивают риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Проводят оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации. Регулирующие (надзорные) органы, в том числе Банк России, осуществляют оценку качества внутреннего контроля в Банке и устанавливают требования, направленные на усиление процедур управления и внутреннего контроля (при необходимости).

Совет директоров и Правление Банка учитывают мнения и рекомендации внешних сторон при построении (улучшении) систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

ПЕРЕЧЕНЬ

основных вопросов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, по которым в Банке разработаны внутренние нормативные документы

1. Учет (учетная политика).
2. Управление банковскими рисками и капиталом.
3. Кредитная и депозитная политика.
4. Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
5. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
6. Процентная политика.
7. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
8. Совершение операций с валютными ценностями.
9. Осуществление валютного контроля.
10. Совершение операций с ценными бумагами.
11. Выдача банковских гарантий.
12. Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
13. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
14. Политика информационной безопасности.
15. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
16. Порядок предотвращения конфликта интересов.
17. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

Модель трех линий системы внутреннего контроля

