

Публичное акционерное общество
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

УТВЕРЖДАЮ
И.о. Председателя Правления
_____ В.В. Потапов
«31» октября 2022 года
Приказ от 31.10.2022 № 1144п

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
(КОМПЛАЕНС-СЛУЖБЕ)**

Владивосток – 2022

Настоящее Положение разработано в целях определения целей, функционала, принципов и задач, иных вопросов деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

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», Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Устава ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и определяет порядок создания, цели, функции, права и обязанности, а также принципы деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка.

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

1.2 **Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)/СВК (комплаенс-служба)** (далее – **СВК**) – руководитель и специалисты независимого структурного подразделения Головного офиса и иные сотрудники Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с [п.2](#) настоящего Положения.

СВК действует на постоянной основе и состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

1.3 Внутренними документами Банка устанавливается численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность СВК в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

1.4 Начальник СВК подчинен Председателю Правления и действует под его непосредственным контролем. Замещение начальника СВК на период его временного отсутствия возлагается на заместителя начальника СВК и производится на основании приказа Председателя Правления.

Начальник/заместитель начальника СВК не участвуют в совершении банковских операций и других сделок - не имеют право подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

1.5 Функции СВК в соответствии с Положениями о структурных подразделениях Головного офиса и должностными инструкциями, а также на основании распорядительных документов, могут осуществлять специалисты разных структурных подразделений Банка, не принимающие риски при совершении операций - комплаенс-контроль в своих подразделениях, а также контроль за деятельностью Дополнительных офисов по профильным направлениям деятельности (далее - **ответственные сотрудники ГО**).

В случаях, когда функции СВК исполняются специалистами нескольких структурных подразделений, координация их деятельности, связанная с управлением регуляторным риском, осуществляется **начальником СВК**.

1.6 На начальника СВК не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего контроля.

1.7 **Специалисты СВК** должны обладать необходимой квалификацией, опытом, профессиональными и личностными качествами для координации работы и развития данного направления.

Квалификация *начальника и заместителя начальника СВК* должна соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием¹ Банка России от 25.12.2017 № 4662-У и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

1.8 Профессиональная подготовка (переподготовка) начальника, заместителя начальника и специалистов СВК осуществляется на регулярной основе (не реже одного раза в год).

1.9 В своей деятельности СВК руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.

1.10 СВК обязана соблюдать в своей деятельности принцип беспристрастности, под которым понимается следующее:

1.10.1 Банк обеспечивает решение поставленных перед СВК функций без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками СВК и/или не осуществляющих функции внутреннего контроля;

1.10.2 Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) начальника, заместителя начальника и специалистов СВК на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.;

1.10.3 Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций начальником, заместителем начальника и специалистами СВК путем предоставления права доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

1.11 Не допускается передача функций СВК Банка сторонней организации.

1.12 Деятельность СВК подвергается внутреннему аудиту.

1.13 Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по инициативе органов управления Банка, и (или) исполнительных органов Банка, и (или) начальника СВК после согласования изменения/дополнения в соответствии с установленным в Банке порядком.

1.14 В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение, СВК руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

2. Цели и функции СВК

2.1 **Основной целью СВК** является предупреждение/минимизация риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и/или несоответствия

¹ Указание «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»

внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

2.2 Для достижения установленных целей СВК осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка при совершении банковских операций, других сделок и осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, а также применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – **регуляторный риск**),
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий,
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска,
- проверка внутренних документов Банка на соответствие действующему законодательству РФ при разработке/внедрении новых продуктов/услуг,
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и Правлению Банка,
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке,
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском,
- участие в разработке внутренних нормативных документов по управлению регуляторным риском,
- информирование специалистов Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском,
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на их минимизацию,
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов,
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг),
- участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции,
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики,
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков,
- разработка в рамках своей компетенции предложений и/или рекомендаций (при наличии) по совершенствованию внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня регуляторного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и сотрудниками,

- контроль соблюдения Банком, как профессиональным участником рынка ценных бумаг, требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, внутренних правил и процедур профессионального участника, осуществляемый Контролером на основании «Правил внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»,
- контроль соблюдения Банком, его должностными лицами, сотрудниками и клиентами требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИИ/МР), осуществляемый Контролером на основании «Правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком»,
- направление в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, письменного уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка, об изменении структуры СВК, об изменении подотчетности начальника СВК, а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка).

В целях соблюдения сроков представления информации о существенных изменениях в системе внутреннего контроля:

- **корпоративный секретарь** не позднее следующего рабочего дня после принятия решения об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления Банка извещает **начальника СВК** о принятом решении;
- **Управление по персоналу и организационному развитию** не позднее следующего дня после утверждения приказа по Банку извещает **начальника СВК** об изменении структуры.

Специалисты СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

2.3 Функции и должностные обязанности начальника, заместителя начальника и специалистов СВК определяются в их должностных инструкциях.

2.4 При осуществлении своих функций **СВК** строят свои отношения со специалистами Банка на принципах добросовестности и честности, учитывая, что проверки осуществляются в интересах Банка в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля.

2.5 При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на специалистов различных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок, Банк во внутренних нормативных документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

2.6 **Начальник СВК** обязан:

2.6.1 Организовать постоянный контроль внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, а также должностные инструкции специалистов Банка на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России и стандартам профессиональной деятельности, путем проведения регулярных проверок;

2.6.2 Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением специалистами Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений и оценке рисков;

2.6.3 Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений в целях предотвращения возникновения регуляторного риска;

2.6.4 Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения/акты/справки/отчеты по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки деятельности/мониторинга внутренних документов Банка, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению;

2.6.5 Информировать Председателя Правления Банка и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

2.6.6 Своевременно информировать руководителя проверяемого подразделения, Председателя Правления Банка, Правление Банка:

- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства РФ, нормативных актов Банка России и др. ведомств, внутренних нормативных документов Банка;
- о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском,
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению нарушений, выявленных при управлении регуляторным риском и недопущения их в дальнейшей деятельности Банка;

2.6.7 Незамедлительно проинформировать Совет директоров Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков Банка (свыше 1 (одного) % капитала Банка).

2.7 **Специалисты СВК** обязаны:

- информировать начальника СВК обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

2.8 Взаимодействие СВК с подразделениями Банка:

2.8.1 **Начальник СВК** осуществляет взаимодействие с руководителями подразделений Банка для оперативного решения вопросов по управлению регуляторным риском в порядке, установленном внутрибанковскими нормативными документами.

2.8.2 Сотрудники проверяемых подразделений Банка обязаны содействовать специалистам СВК и предоставлять необходимую информацию в целях осуществления ими своих функций. Ответственность за полноту, достоверность и качество информации несут подразделения Банка, предоставившие информацию, в лице руководителей подразделений.

2.8.3 Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам обязаны незамедлительно довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и начальника СВК в письменном виде.

2.8.4 В случае возникновения у сотрудников Банка вопросов при реализации программ осуществления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском они обращаются за консультацией к начальнику СВК (запрос в письменном виде).

2.8.5 При внедрении новых технологий, новых услуг для клиентов Банка, новых методов работы *руководители подразделений Банка* извещают об этом начальника СВК.

2.9 Планы и отчетность СВК:

2.9.1 План деятельности СВК в области управления регуляторным риском разрабатывается *начальником СВК* и ежеквартально утверждается Правлением Банка.

2.9.2 План деятельности СВК в области управления регуляторным риском должен быть реалистичным, т.е. он должен включать запас времени для выполнения других задач и другой деятельности ответственных сотрудников ГО.

2.9.3 *Начальник СВК* представляет Отчеты о деятельности в области управления регуляторным риском:

- Председателю Правления Банка (ежеквартально) в срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом,

- Правлению Банка (ежегодно) в срок до 15-го февраля года, следующего за отчетным,

- Совету директоров Банка (ежегодно) в срок до 01-го марта года, следующего за отчетным.

2.9.4 Отчеты начальника СВК включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском,

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска,

- о рекомендациях по управлению регуляторным риском и их применении (в составе годовых отчетов),

- о рекомендациях по оптимизации внутрибанковских нормативных документов по системе мотивации и оплаты труда в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня регуляторного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и сотрудниками (при наличии).

2.9.5 *Контролер* по результатам осуществления контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и ПНИИИ/МР представляет отчеты о результатах контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и ПНИИИ/МР в соответствии с «Правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и «Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком».

3. Права специалистов СВК

3.1 *Начальник, заместитель начальника и специалисты СВК* и/или *ответственные сотрудники ГО* вправе:

3.1.1 Получать от руководителей проверяемого подразделения и уполномоченных ими сотрудников необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и/или проверяемым подразделением, бухгалтерские и отчетные документы, документы, связанные с компьютерным

обеспечением деятельности проверяемого подразделения с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требованиями Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

3.1.2 Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения;

3.1.3 Самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

3.1.4 Проверять любую деятельность или любое подразделение/сотрудника Банка, иметь доступ к досье или данным Банка, включая управленческую информацию, которые могут потребоваться для выполнения контрольных функций;

3.1.5 Осуществлять оценку деятельности рабочих коллегиальных органов Банка по вопросам соблюдения внутренних регламентов при принятии решений;

3.1.6 Доводить свои замечания до сведения подразделения Банка, разработавшего внутренний нормативный документ, в случае несоответствия его требованиям действующего законодательства РФ, нормативным требованиям Банка России, требованиям системы внутреннего контроля при согласовании внутренних нормативных документов Банка.

4. Ответственность

4.1 **Начальник СВК** несет ответственность за ненадлежащее и несвоевременное выполнение специалистами СВК функций, предусмотренных настоящим Положением.

4.2 Ответственность **специалистов СВК** за невыполнение функций по осуществлению контроля соответствия деятельности Банка законодательству РФ и внутренним нормативным документам Банка устанавливается в их должностных инструкциях.