

УТВЕРЖДЕНО
Председатель Совета директоров
ПАО Комбанк «Химик»



О.В.Юрицына

Протокол
№ 17 от « 07 » декабря 2021 года

ПОЛОЖЕНИЕ
О системе внутреннего контроля
в ПАО Комбанк «Химик»

2021 год

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (от 02.12.1990г. с изменениями), Положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П от 16.12.2003г. с изменениями и дополнениями, а также Уставом ПАО Комбанк «Химик».

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных главой 2 настоящего Положения.

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

Мониторинг внутреннего контроля - систематическое наблюдение за организацией и осуществлением внутреннего контроля с целью оценки соответствия (адекватности) его состояния установленным требованиям, выявления причин несоответствий и принятия мер по совершенствованию внутреннего контроля.

2. Цели и задачи внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в Банке на постоянной основе 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, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исклучения вовлечения Банка и участия, служащих 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 органы государственной власти и Банк России.

3. Система органов внутреннего контроля.

3.1. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров (наблюдательный совет) Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);

- управляющий доп. офиса (его заместители);
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), подразделение по финансовому мониторингу;
- Комитет по управлению информационной безопасностью (ответственный сотрудник по информационной безопасности);
- специальные комиссии, создаваемые на временной основе (инвентаризационная комиссия, комиссия по ревизии кассы);
- руководители служб и подразделений Банка, сотрудники Банка, осуществляющие функции контроля в соответствии с должностными обязанностями.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются Федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

3.2. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность по организации внутреннего контроля в Банке в соответствии с Уставом Банка, Положением «О Совете директоров (наблюдательном совете) ПАО Комбанк «Химик».

К компетенции Совета директоров Банка относятся, в том числе следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;
- назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение планов работы службы внутреннего аудита;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- рассмотрение предлагаемых к осуществлению сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликтов интересов, политики по противодействию коррупции;
- утверждение перечня и уровня существенности (утверждение лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами;
- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей);
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом Банка;
- утверждение основных принципов управления и контроля за рисками; рассмотрение отчетов руководителя службы управления рисками;
- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- оценка эффективности управления рисками;
- рассмотрение отчетов ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- утверждение документов, определяющих порядок раскрытия информации о кредитной организации;
- осуществление контроля за деятельностью службы внутреннего аудита (анализ отчетов службы внутреннего аудита, анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита и руководителя службы);

- координация проверки достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими кредитной организации;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- утверждение документов, определяющих систему оплаты труда, в том числе систему стимулирования сотрудников.

Из числа членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка могут формироваться комитеты (назначаться ответственные лица) в функции которых входит подготовка решений Совета директоров (наблюдательного совета) Банка по вопросам:

- организации, функционирования и контроля системы оплаты труда в Банке;
- по вопросам связанным с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе с оценкой независимости внешнего аудитора и отсутствием у него конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Компетенции комитета (члена Совета директоров), ответственного по вопросам организации, функционирования и контроля системы оплаты труда в Банке, определяются Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик», утверждаемым Советом директоров ПАО Комбанк «Химик».

Компетенции комитета по аудиту определяются Положением «О комитете по аудиту в составе Совета директоров ПАО Комбанк «Химик», утверждаемым Советом директоров Банка, и включает, в том числе, следующие вопросы:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешнего аудитора (аудиторской организации), включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешнего аудитора, по оплате их услуг и условиям привлечения аудитора.

3.3. Компетенция исполнительных органов по осуществлению внутреннего контроля регламентирована Уставом Банка, Положением «О Правлении ПАО Комбанк «Химик», настоящим Положением и включает, в том числе, следующие вопросы:

- утверждает в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России внутренние документы Банка, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка в рамках определенной Советом директоров (наблюдательным советом) Банка стратегии и политики, в том числе тарифы, лимиты, правила, регламенты и др.
- назначает и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками, утверждает планы работ служб, заслушивает отчеты руководителей служб внутреннего контроля и управления рисками;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками. Принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, 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;
- утверждение Положения о службе внутреннего контроля и рассмотрение отчетов о деятельности службы 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 кредитной организации;

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

3.5 Заместители Председателя Правления организуют и осуществляют внутренний контроль курируемых подразделений в соответствии с настоящим Положением, Положением о заместителе Председателя Правления, а также в соответствии с положениями о структурных подразделениях.

3.6 Главный бухгалтер Банка и его заместители организуют и осуществляют внутренний контроль в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27 февраля 2017 г. « О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Учетной политикой Банка. Положением «Об управлении главного бухгалтера ПАО Комбанк «Химик».

3.7 Деятельность Дополнительного офиса регламентирована Положением «О Дополнительном офисе ПАО Комбанк «Химик».

3.8 Служба внутреннего аудита (далее - СВА) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением Банка «О службе внутреннего аудита ПАО Комбанк «Химик».

В соответствии с п.2.4 Положения ЦБ РФ №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» по решению Совета директоров Банка служба внутреннего аудита может состоять из одного сотрудника – руководителя СВА. В этом случае функции службы внутреннего аудита выполняются одним лицом – руководителем СВА.

3.9 Служба внутреннего контроля (далее - СВК) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением Банка «О службе внутреннего контроля ПАО Комбанк «Химик».

В соответствии с п.2.4 Положения ЦБ РФ №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» по решению Председателя Правления Банка служба внутреннего контроля может состоять из одного сотрудника – руководителя СВК. В этом случае функции службы внутреннего контроля выполняются одним лицом – руководителем СВК.

- Руководитель службы внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено Федеральными законами.

- Распоряжением Председателя Правления Банка функции руководителя службы внутреннего контроля могут осуществляться руководителем службы управления рисками.».

3.10 Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), назначаемое (создаваемое) и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в соответствии с Положениями «Об отделе финансового мониторинга» и «Об ответственном сотруднике по ПОД/ФТ».

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) определяются документом Банка «Правила внутреннего контроля ПАО Комбанк «Химик» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» и другими внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка по ПОД/ФТ.

3.11 Комитет по управлению информационной безопасностью в Банке организует свою деятельность в соответствии с настоящим Положением, документом Банка "Политика информационной безопасности ПАО Комбанк "Химик", Положением «О Комитете по управлению информационной безопасностью ПАО Комбанк "Химик" и другими внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность по обеспечению информационной безопасности Банка.

3.12 Специальные комиссии создаются (приказом Председателя Правления Банка) в целях осуществления контроля за сохранностью активов и имущества Банка, полнотой и достоверностью учетной информации, соответствием данных бухгалтерского учета и фактическим наличием средств.

3.13 Руководители структурных подразделений Банка:

- Разрабатывают принципы управления Банком;
- Утверждают внутренние документы Банка; учетную политику, инструкции, положения, порядки, регламенты, методики, правила, а также типовые документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции других органов,
- Разрабатывают предложения по системе оплаты труда сотрудников Банка,
- Разрабатывают систему подготовки и повышения квалификации работников Банка,
- Обеспечивают наличие и применение элементов системы внутреннего контроля в подразделении Банка с учетом особенностей деятельности подразделения.
- Распределяют должностные обязанности служащих в соответствии с требованием политики по предотвращению возникновения конфликтов интересов.
- Обеспечивают адекватность содержания, требуемую степень детализации, актуальность, точность, доступность, целостность информации и обмен информацией, необходимые для выполнения субъектами внутреннего контроля своих обязанностей.
- Осуществляют контроль над существующими банковскими рисками, выявление новых рисков, своевременное информирование руководителя службы управления рисками и органов управления Банком о появлении рисков.
- Контроль за действиями подчиненных сотрудников в отношении осуществления ими своих функций; соблюдения требований трудовой дисциплины, корпоративной этики, противокоррупционной политики, информационной безопасности; соблюдения режима сохранности банковской, служебной и коммерческой тайн; осуществления деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Внесение предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке.
- В соответствии с положениями об отделах, должностных инструкций обеспечивают своевременное и достоверное представление информации, отчетов и ответов на запросы о деятельности подразделений.

3.14 Сотрудники подразделений Банка осуществляют:

- соблюдение правил и процедур внутреннего контроля в соответствии с целями и задачами структурного подразделения.
- осуществление мероприятий контроля (самоконтроля) по направлениям своей непосредственной деятельности на ежедневной основе.
- соблюдение порядка совершения банковских операций, выверка счетов, информирования соответствующих руководителей обо всех выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.
- внесение предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля.
- в соответствии с положениями об отделах, должностных инструкций представляют отчеты о своей деятельности соответствующим руководителям.

4 Система внутреннего контроля.

4.1 Система внутреннего контроля Банка 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 распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за осуществлением деятельности по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 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 (мониторинг системы внутреннего контроля).

4.1.1. Функции органов управления Банка по осуществлению контроля за организацией деятельности Банка приведены в главе 3 настоящего Положения.

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

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку рисков Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном Уставом, Положениями «О Совете директоров ПАО Комбанк "Химик", «О Правлении ПАО Комбанк "Химик", «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Комбанк "Химик", положениями по структурным подразделениям Банка, а также положениями Банка по управлению и контролю по каждому риску.

Внутренними документами Банка по управлению и контролю за рисками определен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

4.1.6. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих; (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- 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 (ее подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и(или) ее служащих и(или) клиентов, который может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и(или) ее клиентов) и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, Банк осуществляет:

- четкое распределение полномочий и должностных обязанностей служащих, исключающее возможность возникновения конфликта интересов;
- учет информации об аффилированных лицах Банка;
- определение и соблюдение порядка совершения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его

аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания;

- разработку и соблюдение порядка совершения крупных сделок, сделок с инсайдерами, льготных сделок;
- установление и контроль за соблюдением лимитов на проведение операций и сделок;
- материальное стимулирование членов органов управления и иных служащих, способствующее привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также снижению риска недобросовестных действий по отношению к Банку;
- на постоянной основе осуществляет выявление и контроль за областями потенциального конфликта интересов.

Порядок предотвращения конфликтов интересов, выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов определен в документе Банка «Политика ПАО Комбанк «Химик» по урегулированию и предотвращению конфликтов интересов», утвержденном Советом директоров Банка.

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

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть 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, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие Банка). В Банке разработаны документы, определяющие порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами включает в себя:

контроль компьютерных систем (контроль за работой серверов, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;

осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;

порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа;

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

Правила управления информационной деятельностью, включая требования о соблюдении служебной и коммерческой тайн, порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях устанавливаются внутренними документами по обеспечению информационной безопасности (в том числе, определенных в Приложении 1 к настоящему Положению).

4.1.8. Мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банка определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка.

4.2 В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, Банком разрабатывается и утверждается (регулярно пересматривается) Советом директоров Банка план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее План ОНиВД), предусматривающий, в том числе использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств; восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг; а также порядок проверки возможности выполнения Плана ОНиВД.

4.3 Внутренние документы Банка по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля приведены в Приложении 1 к настоящему Положению.

5 Особенности надзора Банка России за соблюдением правил организации внутреннего контроля.

Для оценки состояния внутреннего контроля Банк представляет в территориальное учреждение Банка России справку о внутреннем контроле по форме, установленной нормативными актами Банка России (см. Приложение 3 к настоящему Положению).

В целях оценки состояния внутреннего контроля территориальные учреждения Банка России в случае необходимости вправе запрашивать у Банка дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля.

Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (в том числе об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка, об изменении структуры службы внутреннего контроля, о назначении на должность руководителей служб внутреннего контроля и аудита, об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля, об осуществлении руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля) уведомляет территориальное учреждение Банка России.

В случае освобождения лица от должности руководителя службы внутреннего аудита и внутреннего контроля Банк направляет уведомление об этом в территориальное учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Руководитель службы
внутреннего контроля

С.Н.Насекина

Согласовано:

Руководитель службы
внутреннего аудита

О.О.Мокина

Начальник юридического
отдела ПАО Комбанк «Химик»

Т.М. Ивченко

Перечень основных документов ПАО Комбанк «Химик» по вопросам внутреннего контроля.

1. «Учетная политика ПАО Комбанк «Химик».
2. Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Комбанк «Химик»»
3. Положение «О кредитной политике ПАО Комбанк «Химик».
4. «Процентная политика ПАО Комбанк «Химик».
5. «Банковские правила об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ПАО Комбанк «Химик».
6. Положение "Об основных направлениях процентной политики ПАО Комбанк «Химик»".
7. Положение "О вкладах физических лиц в ПАО Комбанк «Химик» "
8. Положение "О срочном банковском вкладе (депозите) ПАО Комбанк «Химик» для юридических лиц (в валюте РФ)»
- 9.«Положение о срочном депозите (в иностранной валюте).»
- 10.«Порядок по осуществлению переводов физических лиц без открытия счета ПАО Комбанк «Химик»».
- 11.Порядок использования операционного сайта ПАО Комбанк «Химик».
12. «Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт».
- 13.«Порядок совершения операций с наличной иностранной валютой в ПАО Комбанк «Химик».
- 14.«Порядок покупки клиентами ПАО Комбанк «Химик» безналичной иностранной валюты за валюту РФ».
15. «Положение о порядке предоставления резидентами и нерезидентами в ПАО Комбанк «Химик» подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления.
16. «Положение о порядке выдачи ПАО Комбанк «Химик» иностранной валюты для оплаты командировочных расходов».
- 17.«Положение по учету вложений в ценные бумаги ПАО Комбанк «Химик».
18. Положение "О выпуске и обращении простого векселя (соло) ПАО Комбанк «Химик»".
19. "Порядок совершения операций с эмиссионными ценными бумагами и отражения их в бухгалтерском учете ПАО Комбанк «Химик»".
- 20.«Порядок ведения кассовых операций, хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в ПАО Комбанк «Химик» и доп. офисе Московский..
- 21.«Правила внутреннего контроля ПАО Комбанк «Химик» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
22. "Политика информационной безопасности ПАО Комбанк «Химик»".
23. Информационная политика.
24. Порядок управления обменом электронными платежными документами (ЭПД).
25. Регламент электронного документооборота в системе "Клиент-Банк" ПАО Комбанк «Химик».
26. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
27. Политика ПАО Комбанк «Химик» по урегулированию и предотвращению конфликтов интересов.
28. Положение "О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик»".

Виды контроля.

Внутренний контроль по видам подразделяется на следующие направления:

- 1. Административный контроль** включает в себя контроль за:
 - ходом выполнения стратегических и текущих планов;
 - обеспечением полноты, уровня и своевременности разработки правил, инструкций, процедур, раскрывающих порядок проведения банковских операций;
 - обеспечением стандартизации внутрибанковских процессов;
 - правильностью и целесообразностью деятельности руководителей всех уровней;
 - координацией действий внутренних подразделений Банка;
 - экономической и информационной безопасностью;
 - технической оснащенностью;
 - качеством предлагаемых услуг.

- 2. Бухгалтерский контроль** обеспечивает контроль за:
 - сохранностью привлеченных средств, активов и имущества;
 - полнотой и достоверностью учетной информации и отчетности;
 - соблюдением учетной политики;
 - правильностью оценки активов;
 - обоснованностью производимых затрат Банка;
 - совершением клиентских и банковских платежей;
 - выполнением нормативных требований ЦБ и налоговых органов.

- 3. Финансовый контроль** представляет собой контроль за:
 - выполнением финансовой политики Банка;
 - движением финансовых потоков;
 - образованием, распределением и использованием ресурсов;
 - соблюдением установленных лимитов;
 - эффективным управлением активами и обязательствами Банка;
 - выполнением финансовых показателей;
 - созданием и использованием резервов и фондов Банка;
 - соблюдением финансовых нормативов.

- 4. Правовой контроль** служит инструментом надзора за:
 - законностью всех проводимых банком операций и заключаемых сделок;
 - правовым обеспечением деятельности банка в целом;
 - ведением на должном правовом уровне судебных и арбитражных дел.

- 5. Технологический контроль** предполагает осуществление контрольных функций за:
 - соблюдением технологии осуществления всех банковских операций;
 - соблюдением процедур и регламентов выполнения работ;
 - соблюдением должностных инструкций.

- 6. Управленческий контроль** представляет собой систему оперативных мер за:
 - правильностью и целесообразностью действий руководителей всех уровней и, одновременно, контроль менеджеров за деятельностью руководимых ими подразделений и подчиненных;
 - выполнением управленческих решений;
 - распределением потоков управленческой информации.

- 7. Контроль за уровнем банковских рисков:**
 - выявление рисков;
 - оценка;
 - проведение мероприятий по минимизации риска или принятие риска;

- мониторинг;
- определение мероприятий по совершенствованию процесса управления и контроля за риском.

8. Предварительный контроль

проводится на стадии принятия решений и предваряет совершение конкретной банковской операции, используя такие процедуры, как анализ, юридическую оценку, оценку банковских рисков, логический контроль.

9. Текущий контроль

осуществляется в течение всего периода совершения банковской операции или сделки, применяя такие способы контроля, как мониторинг, анализ, тестирование, юридическую оценку, формальную и арифметическую проверку, логический контроль и визуальное наблюдение.

10. Последующий контроль

выполняется после завершения операции и включает, ревизию, аудит, анализ, встречную проверку, инвентаризацию и экспертизу.

11. В зависимости от объемов и полноты охвата различают:

- полный или частичный контроль;
- комплексный или тематический;
- сплошной или выборочный.

Порядок формирования Справки о внутреннем контроле.

1. Справка о внутреннем контроле формируется и направляется в Банк России в порядке и в сроки, установленные нормативными документами Банка России.
2. Ответственными лицами за заполнения разделов Справки являются руководитель службы внутреннего аудита и руководитель службы внутреннего контроля.

2.1. Руководитель службы внутреннего контроля подготавливает информацию, содержащуюся в следующих разделах:

- Раздел Справки, содержащий сведения о внутренних документах, регулирующих функции системы внутреннего контроля (Раздел 1 Справки), а также комментарии к указанному разделу;
- Раздел Справки, содержащий сведения об отчетах, представляемых службой внутреннего контроля исполнительным органам, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, - Совету директоров Банка (Раздел 5 Справки), а также комментарии к указанному разделу.

Руководитель СВК подписывает отчет и несет ответственность за полноту и достоверность представляемой информации по разделам 1 и 5 и комментариев к ним.

2.2. Руководитель службы внутреннего аудита подготавливает информацию, содержащуюся в следующих разделах:

- Раздел Справки, содержащий сведения о службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля (Раздел 2 Справки), а также комментарии к указанному разделу;
- Раздел Справки, содержащий сведения о проверках, проведенных службой внутреннего аудита (Раздел 3 Справки), а также комментарии к указанному разделу;
- Раздел Справки, содержащий сведения об отчетах представляемых службой внутреннего аудита Совету директоров (наблюдательному совету), единоличному и коллегиальному исполнительным органам (Раздел 4 Справки), а также комментарии к указанному разделу.

Руководитель СВА подписывает отчет и несет ответственность за полноту и достоверность представляемой информации по разделам 2 - 4 и комментариев к ним.

Руководитель службы
внутреннего аудита



О.О.Мокина

Руководитель службы
внутреннего контроля



С.Н.Насекина