

Утверждено:
Председатель Совета директоров
ПАО Комбанк «Химик»



О.В.Юрицына

Протокол

№ 9 от «30» сентября 2020 года

ПОЛОЖЕНИЕ

О службе внутреннего аудита ПАО Комбанк «Химик»

2020 год

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом №395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом №208-ФЗ "Об акционерных обществах, Положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П (от 16.12.2003г. с изменениями), Положением «О системе внутреннего контроля ПАО Комбанк «Химик» и определяет цели, задачи, права и обязанности, а также принципы и методы деятельности службы внутреннего аудита (далее СВА) в ПАО Комбанк «Химик» (далее – Банк).
- 1.2. **Служба внутреннего аудита** - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего аудита в Банке.
В своей деятельности СВА руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.
- 1.3. **Комитет по аудиту** - коллегиальный совещательный орган, созданный из числа членов Совета директоров Банка, в целях содействия эффективному контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
Член Совета директоров, ответственный по вопросам аудита - член Совета директоров, назначенный решением Совета директоров Банка (в случае отсутствия Комитета по аудиту в составе Совета директоров) ответственным по вопросам, связанным с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.
- 1.4. Положение «О службе внутреннего аудита ПАО Комбанк «Химик» утверждается Советом директоров Банка. Внесение изменений и дополнений осуществляется по решению Совета директоров Банка.

2. Цели и функции службы внутреннего аудита.

- 2.1. Служба внутреннего аудита призвана способствовать повышению эффективности внутреннего контроля и управления рисками в Банке, содействовать органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, достижения поставленных перед ним целей, в сохранении и повышении стоимости Банка, его надежности и деловой репутации.
Внутренний аудит способствует достижению Банком поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и выработке рекомендаций по повышению эффективности управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, предоставляя независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Банка.
- 2.2. **Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:**
- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации).
 - Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
 - Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
 - Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- Оценка корпоративного управления и предоставление рекомендаций по его совершенствованию.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

2.3. Служба внутреннего аудита действует на принципах:

постоянства деятельности, независимости и беспристрастности службы внутреннего аудита, профессиональной компетентности ее руководителя и служащих, беспрепятственности и эффективности осуществления своих функций.

2.3.1. Постоянство деятельности службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Численный состав сотрудников службы устанавливается решением Совета директоров Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, в том числе с учетом пункта 2.4 Положения ЦБ РФ №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», предусматривающего возможность выполнения функций службы внутреннего аудита одним лицом – руководителем СВА.

Структура СВА отражается в Штатном расписании ПАО Комбанк «Химик».

В целях осуществления деятельности на постоянной основе СВА обеспечивается всем необходимым техническим оснащением.

Не допускается передача функций службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

2.3.2 Независимость службы внутреннего аудита.

Независимость службы обеспечивается следующими моментами:

- служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;
- отсутствует функциональная подчиненность руководителю (его заместителям) службы внутреннего аудита иных подразделений Банка, а также совмещение служащими службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка;
- служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок;
- руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы;
- руководителю службы внутреннего аудита функционально не подчиняются иные подразделения Банка;
- на руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Комитетом по аудиту (либо членом Совета директоров, ответственным по вопросам аудита) осуществляется:

- рассмотрение вопросов обеспечения независимости и объективности осуществления функций внутреннего аудита;

- предварительное рассмотрение изменений (новых редакций) документов, регулирующих деятельность службы внутреннего аудита;
- рассмотрение результатов работ службы внутреннего аудита, о проведенных проверках, выявленных замечаниях и принятых мерах по устранению и недопущению нарушений в будущем (не реже одного раза в полугодие), заключение об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в Банке (не реже одного раза в год).
- согласование ежегодных Планов работ службы внутреннего аудита (и изменения к ним);
- рассмотрение иной информации, связанной с деятельностью службы внутреннего аудита (в том числе по бюджету службы внутреннего аудита, по назначению/освобождению от должности руководителя службы, по анализу эффективности деятельности службы внутреннего аудита, выплат нефиксированного вознаграждения).

2.3.3. Беспристрастность службы внутреннего аудита.

Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

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

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

Руководителем службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству.

2.3.4. Профессиональная компетентность руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего аудита.

Руководитель (его заместители) и служащие службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Служба внутреннего аудита должна быть укомплектована служащими, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки.

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством (Приложение № 1 к настоящему Положению).

Профессиональная подготовка (переподготовка) руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего аудита проводится на регулярной основе.

2.3.5. Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. Объектом проверок является любое подразделение и служащий кредитной организации.

Основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита, которые следует использовать Банку, предусмотрены в разделе 5 настоящего Положения.

2.3.6. Оплата труда сотрудников службы внутреннего аудита.

Система оплаты и стимулирования труда сотрудников службы устанавливается в соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик».

Должностной оклад, система мотивации и премирования руководителя службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. При этом размер должностного оклада руководителя службы внутреннего аудита не может быть ниже должностных окладов начальников подразделений Банка.

Комитетом по аудиту (членом Совета директоров, ответственным по вопросам аудита) осуществляется:

- предварительное рассмотрение вопросов бюджета службы внутреннего аудита, размера вознаграждения, системы мотивации и премирования руководителя службы внутреннего аудита;
- оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита, результатов деятельности руководителя службы внутреннего аудита Банка в целях выплат нефиксированного вознаграждения;
- выявление ограничений бюджета службы, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита (в том числе при рассмотрении на Совете директоров отчетов ответственного сотрудника по стимулированию труда в части оплаты труда работников внутреннего аудита).

3. Полномочия и ответственность сотрудников службы внутреннего аудита.

3.1. Сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

- Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением законодательства РФ и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.
- Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
- Привлекать при осуществлении проверок и самооценок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.
- Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка.
- Производить при проведении аудиторских проверок фото- и видеофиксацию фактов хозяйственной деятельности Банка, запрашивать и получать доступ к активам в целях инвентаризации, осмотра, проверки наличия, работоспособности, оценки их стоимости и иных мероприятий, связанных с осуществлением внутреннего аудита.
- Ознакомиться с заключениями по итогам проверок, проведенных Банком России, внешними аудиторами и другими контролирующими органами.
- Руководитель внутреннего аудита имеет право на участие в заседаниях Совета директоров, его комитетов и заседаниях (совещаниях) исполнительных органов Банка.
- Руководитель СВА имеет право взаимодействовать с руководителями Банка (подразделений) для оперативного решения вопросов, проводить интервью, задавать работникам вопросы, необходимые для достижения целей аудиторской проверки.
- Использовать информационные ресурсы и программное обеспечение Банка для целей внутреннего аудита.

3.2. Сотрудники службы несут ответственность за не выполнение (ненадлежащее выполнение) обязанностей, указанных в разделе 4 настоящего Положения, в том числе за нарушение конфиденциальности информации, в соответствии с действующим законодательством, а также в соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик».

4. Обязанности сотрудников службы внутреннего аудита.

Сотрудники службы внутреннего аудита обязаны:

- В целях выполнения функций, отмеченных в п.2.2 настоящего Положения, осуществлять постоянный контроль путем регулярных проверок по всем направлениям деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников.
Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.
- Обеспечивать контроль за соответствием действий структурных подразделений и сотрудников Банка требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям, а также контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.
- Осуществлять мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявлять и анализировать проблемы, связанные с её функционированием, а также разрабатывать предложения по её совершенствованию и повышению эффективности.
- Проводить оценку надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, проводить оценку корпоративного управления и предоставлять рекомендаций по их совершенствованию.
- Осуществлять контроль за достаточностью и эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.
- Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения (акты) по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.
В рабочих документах отражать этапы проведения проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иную полученную в ходе проверки информацию.
- Предоставлять консультации Совету директоров и исполнительным органам Банка по вопросам управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления.
- Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.
- Служащие СВА обязаны информировать руководителя службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.
- Выполнять требования Кодекса этических принципов банковского дела, политики Банка по урегулированию и предотвращению конфликтов интересов и противодействию коррупции.
- Соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, правила и нормы охраны труда, техники безопасности, правила пожарной безопасности.
- Сотрудники СВА при работе со служебными документами и иной информацией обязаны сохранять коммерческую, банковскую тайну, использовать полученную информацию только в служебных целях; соблюдать конфиденциальность информации, содержащей персональные данные.

5. Основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

Проверки и оценки проводятся СВА в соответствии с внутренним документом Банка «Методика проведения проверок и самооценок службой внутреннего аудита в ПАО Комбанк «Химик».

Служба внутреннего аудита в Банке осуществляет проверки, оценки и самооценки на основании годовых планов проведения проверок, составляемых руководителем службы и утверждаемых Советом директоров Банка.

План проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита, основывается на риск – ориентированном подходе, должен включать график осуществления проверок и самооценок и составляться исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, с учетом результатов проверок и самооценок предыдущих периодов, отмеченных в них замечаний и рекомендаций, а также с учетом изменений в законодательстве, нормативных актах надзорных органов, изменения в системе внутреннего контроля и направлений деятельности Банка, изменения во внешних и внутренних факторах деятельности Банка. При составлении графика осуществления проверок учитывается установленная в Банке периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и Банка в целом (в соответствии с документом «Методика проведения проверок и самооценок службой внутреннего аудита ПАО Комбанк «Химик»).

Планирование отдельных проверок базируется на детальном изучении проверяемого вида деятельности, включая законодательные требования, порядок принятия решений, организационную структуру, технологию совершения операций.

При необходимости, по согласованию с Советом директоров Банка, в план могут вноситься изменения, а также проводиться внеплановые проверки.

По каждому вопросу (направлению деятельности Банка), включенному в план проверок, должна быть разработана отдельная программа проведения проверки.

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

Отчеты (акты, заключения) о проведенных проверках (оценках) должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности кредитной организации, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, и рекомендации службы внутреннего аудита по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

6. Руководство службой внутреннего аудита.

6.1. Службу внутреннего аудита возглавляет руководитель СВА.

В целях предотвращения конфликта интересов, обеспечения принципов независимости и объективности руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления на основании соответствующего решения Совета директоров Банка.

6.2. Руководитель СВА административно подотчетен Председателю Правления Банка и функционально - Совету директоров Банка.

Административная подотчетность означает:

- выделение необходимых средств в рамках утвержденного Советом директоров Банка бюджета внутреннего аудита;
- получение отчетов о деятельности внутреннего аудита;
- оказание поддержки во взаимодействии с подразделениями Банка;
- администрирование политик и процедур деятельности внутреннего аудита.

Функциональная подотчетность означает:

- утверждение Советом директоров политики внутреннего аудита;
- утверждение Советом директоров плана деятельности внутреннего аудита и одобрение бюджета на организацию и осуществление внутреннего аудита на отчетный период (год);
- информирование Совета директоров о ходе выполнения плана деятельности внутреннего аудита в течение отчетного периода, но не реже одного раза в полгода, в том числе обеспечение прямого доступа руководителя внутреннего аудита к председателю комитета по аудиту по вопросам деятельности внутреннего аудита;

- утверждение Советом директоров решения о назначении, освобождении от должности, а также определение вознаграждения руководителя внутреннего аудита;
- рассмотрение Советом директоров существенных ограничений полномочий внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита;
- рассмотрение Советом директоров заключения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления в Банке.

6.3. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Отчеты о выполнении планов проверок предоставляются службой внутреннего аудита не реже 2-х раз в год Совету директоров Банка.

Руководителем службы внутреннего аудита не реже одного раза в полгода предоставляется Совету директоров Банка сводная информация обо всех выявленных недостатках, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений.

Копия указанной информации представляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

6.4. Руководитель службы внутреннего аудита представляет заключение об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в Банке (не реже одного раза в год) Совету директоров Банка, Председателю Правления и Правлению Банка (в том числе в целях представления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в установленных законодательством случаях).

В Заключение внутреннего аудита включается:

- изложение итогового заключения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления в Банке;
- краткое содержание информации, подтверждающей заключение, и ее источники;
- описание объема внутренних аудиторских проверок, проведенных внутренним аудитом, в период времени, который охватывает Заключение;
- описание объема смежных проверок, выполняемых другими подразделениями Банка (службой внутреннего контроля, управления рисками, финансового мониторинга, создаваемыми временными комиссиями и др.). При использовании результатов таких проверок руководитель внутреннего аудита приводит ссылку на источник информации.
- информацию об ограничениях, если они имели место в деятельности внутреннего аудита за анализируемый период.

В случае наличия негативных оценок в Заключении, руководитель внутреннего аудита должен указать причины, которые их обосновывают.

6.5. Руководитель СВА обязан:

- Организовывать работу службы в целях выполнения функций и задач СВА, указанных в п.2.2 настоящего Положения.
- Осуществлять подготовку плана деятельности внутреннего аудита на отчетный период.
- Разрабатывать нормативные документы Банка, регулирующие деятельность в области организации и осуществления внутреннего аудита, политику внутреннего аудита, а также изменения в указанные документы.
- Представлять отчет, сформированный в соответствии с требованиями п.6.3 настоящего Положения, Совету директоров Банка (копии отчетов - Председателю Правления и Правлению Банка).
- Представлять заключение об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в Банке, подготовленное в соответствии с требованиями п.6.4 настоящего Положения, Совету директоров Банка, Председателю Правления и Правлению Банка (в том числе в целях представления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в установленных законодательством случаях).
- Руководитель СВА обязан представлять Комитету по аудиту в составе Совета директоров (либо члену Совета директоров ответственного по вопросам аудита), для предварительного рассмотрения:
 - изменения (новые редакции) в документы, регулирующие деятельность службы внутреннего аудита,
 - ежегодные Планы работ службы внутреннего аудита (и изменения к ним),

- результаты работ службы внутреннего аудита:
 - отчеты о проведенных проверках, выявленных замечаниях и принятых мерах по устранению и недопущению нарушений в будущем (не реже одного раза в полугодие);
 - о выявленных случаях принятия подразделениями/ответственными сотрудниками Банка риска, являющегося неприемлемым для Банка, о случаях выявления осуществляемых Банком мер контроля, неадекватных принятому уровню риска;
 - заключение об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в Банке (не реже одного раза в год).
- информацию о деятельности службы, в том числе:
 - целесообразность внесения изменений в документы, регулирующие деятельность внутреннего аудита Банка (по мере возникновения, но не реже одного раза в год);
 - подтверждение факта организационной независимости внутреннего аудита и отсутствия каких-либо фактов отрицательного воздействия на независимость и объективность (не реже одного раза в год);
 - ограничения в необходимом объеме информации, ресурсах и другие обстоятельства, которые могут оказать влияние на способность внутреннего аудита выполнять свои обязанности (при возникновении указанных обстоятельств);
 - результаты повышения качества внутреннего аудита, включая информацию о соблюдении Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита, результаты самооценки внутреннего аудита (не реже одного раза в год);
 - по бюджету службы внутреннего аудита (не реже одного раза в год);
 - по назначению/освобождению от должности руководителя службы (по мере возникновения);
 - по анализу эффективности деятельности службы внутреннего аудита (не реже одного раза в полугодие).

Руководитель СВА обязан взаимодействовать с членами Комитета по аудиту (членом Совета директоров, ответственным по вопросам аудита), в целях выработки предварительных решений и рекомендаций по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, бухгалтерского учета и аудита, вопросам функционирования и совершенствования деятельности внутреннего аудита с периодичностью и в порядке, определенными членом Совета директоров (но не реже одного раза в квартал).

- Представлять заключения (акты) по итогам проверок Председателю Правления, а также руководителям структурных подразделений для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.
- Своевременно информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления и Правление Банка, а также руководителей структурных подразделений Банка, в которых проводилась проверка:
 - о всех вновь выявленных рисках;
 - о всех выявляемых при проведении проверок случаях нарушений (недостатков).
- Не реже одного раза в год проводить самооценку деятельности службы внутреннего аудита (в соответствии с Методикой проведения самооценки).
- Руководитель СВА обязан информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.
- Выполнять требования Кодекса этических принципов банковского дела, политики Банка по урегулированию и предотвращению конфликтов интересов и противодействию коррупции.
- Соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, правила и нормы охраны труда, техники безопасности, правила пожарной безопасности.
- Своевременно и в полном объеме передавать в электронный архив Банка информацию в соответствии с требованиями документа Банка «Порядок формирования, ведения, хранения баз данных на электронных носителях».

- Подготавливать информацию для представления в Банк России справки о внутреннем контроле по установленной форме (в соответствии с Приложением 3 к Положению «О системе внутреннего контроля»), а также по запросам Банка России дополнительной информации по вопросам внутреннего аудита.
- Участвовать в подготовке информации в целях уведомления территориального учреждения Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о назначении на должность и освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита.
- Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита информирует об этом Совет директоров Банка.
- При проведении проверки осуществлять анализ данных об ошибках и недочетах, выявленных Банком России, внешними аудиторами и другими контролирующими органами по проверяемой теме.
- Своевременно информировать Председателя Правления, а также Председателя Комитета по аудиту (члена Совета директоров, ответственного по вопросам аудита), о возникновении оснований, не позволяющих признать руководителя СВА соответствующим требованиям, указанным в Приложение № 1 к настоящему Положению. Информация должна быть представлена не позднее следующего рабочего дня после возникновения указанных оснований.
- При работе со служебными документами и иной информацией сохранять коммерческую, банковскую тайну, использовать полученную информацию только в служебных целях; соблюдать конфиденциальность информации, содержащей персональные данные.

6.6. Руководитель службы внутреннего аудита несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, в том числе при формировании заключения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, эффективности корпоративного управления, а также в случаях не информирования или несвоевременного информирования Председателя Правления, Совета директоров Банка по вопросам, определяемым настоящим Положением.

7. Взаимодействие службы внутреннего аудита с другими подразделениями Банка, внешним аудитором.

7.1. Порядок взаимодействия сотрудников Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, со службой внутреннего аудита устанавливается настоящим Положением.

Сотрудники подразделений Банка должны оказывать сотрудникам службы внутреннего аудита содействие в осуществлении ими своих функций, представлять запрашиваемые документы и необходимую информацию.

Руководитель СВА в целях оперативного решения вопросов имеет право взаимодействовать с руководителями Банка (подразделений Банка): направлять письменные запросы (служебные записки), запрашивать и получать информацию в устной форме, принимать участие в рабочих совещаниях, заседаниях Правления Банка, Кредитного комитета, групп, комиссий.

В целях проведения ежегодной оценки системы внутреннего контроля по запросу руководителя СВА в службу внутреннего аудита представляются: отчеты руководителя службы управления рисками (включая результаты проведенных самооценок по рискам), отчеты ответственных сотрудников по ПОД/ФТ/ФРОМУ и обеспечению информационной безопасности, отчеты и заключения по итогам тест-проверок руководителя службы внутреннего контроля, отчеты руководителей структурных подразделений Банка и др.

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения службы внутреннего аудита.

При освоении новых направлений деятельности, новых технологий, услуг для клиентов, новых методов работы руководители соответствующих подразделений Банка извещают об этом руководителя СВА.

Заключения (предписания) по итогам проверок деятельности Банка надзорными и контролирующими органами (Банком России, налоговой инспекцией и др.), аудиторской компанией представляются для ознакомления руководителю службы внутреннего аудита в течение 3-х рабочих дней после представления указанных заключений (предписаний) в Банк.

7.2. При проведении проверки внешними аудиторами могут быть затребованы документы, определяющие порядок деятельности службы внутреннего аудита Банка и акты (заключения) проверок.

В ходе проверок внешние аудиторы взаимодействуют с сотрудниками службы внутреннего аудита в целях повышения достоверности аудиторского заключения и эффективности корректирующих мероприятий.

В процессе взаимодействия с внешними аудиторами сотрудники службы обсуждают вопросы по улучшению качества внутреннего контроля в Банке, планирования проверок. Осуществляется обмен информацией о результатах оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, анализа эффективности внедрения корректирующих мероприятий, направленных на устранение недостатков управления рисками и внутреннего контроля.

8. Контроль за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений.

На основании заключения (акта) проверки руководитель СВА составляет распоряжения подразделениям Банка об устранении в установленный срок выявленных замечаний. По истечении срока руководители подразделений Банка в письменной форме предоставляют в СВА отчет о проведенной работе по устранению недостатков с указанием принимаемых мер и сроков исправления.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для кредитной организации.

При выявлении существенных нарушений СВА проводит повторную проверку, для удостоверения в принятии мер по устранению замечаний.

При очередной плановой проверке деятельности подразделения (ответственного сотрудника) проверяются вопросы, по которым ранее отмечались нарушения, выполнение рекомендаций по устранению недочетов. В случае отсутствия исправлений существенных замечаний, данный факт доводится до Председателя Правления Банка, который принимает решение об административных мерах воздействия.

При выявлении в ходе проверок нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных утвержденными документами, информация о нарушении доводится до сведения Председателя Правления Банка, который назначает служебное расследование (поручает проведение расследования службе внутреннего контроля либо приказом назначает комиссию). По итогам служебного расследования Председателя Правления выносит результаты на обсуждение Правления Банка, принимает решение о дисциплинарном и ином воздействии на нарушителей.

Информация о выявленных замечаниях и принятых мерах по устранению и недопущению нарушений в будущем доводится руководителем СВА до Совета директоров Банка в порядке, установленном в п.6.3. настоящего Положения.

Руководитель службы
внутреннего аудита



О.О.Мокина

Приложение №1

Руководитель службы внутреннего аудита при назначении его на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года №4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации...", а также установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

При утверждении на должность руководителя СВА кандидат должен подтвердить свое соответствие к требованиям к деловой репутации, указанным в ст.16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в том числе отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений (предоставить справку об отсутствии судимости и уголовного преследования, выданную уполномоченным подразделением МВД РФ). В дальнейшем подтверждение отсутствия судимости должно осуществляться не реже одного раза в год.

При назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

В течение всего периода осуществления функций по этой должности руководитель СВА обязан своевременно информировать Председателя Правления о возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим требованиям, указанным в настоящем Приложении.

Ответственным сотрудником по кадровым вопросам осуществляется контроль за соответствием руководителя СВА Банка требованиям к квалификации и деловой репутации. В том числе контроль за отсутствием кандидата в реестре дисквалифицированных лиц за совершения административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности.

Приложение №2

В ходе проверки службой внутреннего аудита структурных подразделений кредитной организации подлежат изучению в том числе следующие вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями:

N п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
1.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также в виде займов (кредитов).	1. Достоверность учета (отчетности) кредитной организации операций по привлечению денежных средств. 2. Своевременность и полнота уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования. 3. Представление банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам. 4. Способность банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок. 5. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам кредитной организации. 6. Соблюдение кредитной организацией требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, порядка получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам))

		<p>7. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств.</p> <p>8. Соблюдение кредитной организацией обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц.</p> <p>9. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением работниками кредитной организации одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете.</p>
2.	<p>Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет.</p>	<p>1. Соответствие законодательству Российской Федерации внутренних документов кредитной организации, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете.</p> <p>2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям законодательства Российской Федерации</p> <p>3. Соблюдение установленного Банком России порядка предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение).</p> <p>4. Правильность и обоснованность оценки кредитной организацией финансового положения заемщиков.</p> <p>5. Правильность и обоснованность определения кредитной организацией категории качества обслуживания долга.</p> <p>6. Полнота сформированного кредитной организацией резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам.</p> <p>7. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств.</p> <p>8. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками кредитной организации одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а также на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика.</p> <p>9. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами кредитной организации.</p>
3.	<p>Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.</p>	<p>1. Наличие и актуальность утвержденных типовых форм договоров банковского счета.</p> <p>2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов.</p> <p>3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати.</p> <p>4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента.</p> <p>5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета.</p> <p>6. Тожественность номера балансового счета и наименования клиента с документами, имеющимися в юридическом деле клиента.</p> <p>7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок из счетов и других документов.</p> <p>8. Правильность расчета и своевременности поступления (списания</p>

		<p>со счетов клиентов) комиссионных сборов (в том числе платы за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) в соответствии с заключенными с клиентами договорами.</p> <p>9. Соблюдение порядка выдачи выписок из счетов.</p> <p>10. Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя;</p> <p>принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев;</p> <p>в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке получение информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с банком, принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя).</p> <p>11. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками кредитной организации одновременно операций по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.</p>
<p>4.</p>	<p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</p>	<p>1. Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, межбанковских расчетов, проведения операций по счетам межфилиальных расчетов, в том числе своевременность исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств.</p> <p>2. Совершение операций по перераспределению ресурсов между головным офисом кредитной организации и ее филиалами.</p> <p>3. Соблюдение кредитной организацией правил платежных систем, участником которых она является.</p> <p>4. Соблюдение кредитной организацией порядка эмиссии платежных карт и операций, совершаемых с их использованием.</p> <p>5. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России и внутренних документов кредитной организации к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.</p> <p>6. Соответствие требованиям законодательства Российской Федерации операций кредитной организации по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков в погашение требований кредитной организации к заемщикам по размещенным денежным средствам.</p>
<p>5.</p>	<p>Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</p>	<p>1. Соблюдение кредитной организацией требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций, правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами.</p> <p>2. Соблюдение требований к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями.</p> <p>3. Соблюдение кредитной организацией порядка завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.</p> <p>4. Проверка соблюдения кредитной организацией установленного Банком России порядка обработки, формирования и упаковки наличных денег.</p> <p>5. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц.</p> <p>6. Соответствие первичных документов данным учетных регистров.</p> <p>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с возложением на кассового работника</p>

		кредитной организации функций, связанных с ревизией наличных денег.
6.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	<p>1. Соблюдение уполномоченным банком порядка осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.</p> <p>2. Сверка остатков наличной валюты и чеков с данными первичных документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтер. учета.</p>
7.	Выдача банковских гарантий и представление требований по банковским гарантиям, выдача поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	<p>1. Соблюдение кредитной организацией условий, указанных в выданных банковских гарантиях и поручительствах.</p> <p>2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.</p> <p>3. Осуществление проверки подлинности принимаемых кредитной организацией банковских гарантий.</p> <p>4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок.</p> <p>5. Контроль за аффилированностью сторон по выдаваемым банковским гарантиям и поручительствам.</p>
8.	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная, по управлению ценными бумагами).	<p>1. Соблюдение кредитной организацией порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы).</p> <p>2. Соблюдение кредитной организацией условий поручений клиентов профессионального участника, распоряжений зарегистрированных лиц.</p> <p>3. Соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений на осуществляемые кредитной организацией операции на рынке ценных бумаг.</p> <p>4. Соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами).</p> <p>5. Соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией депозитарной деятельности).</p> <p>6. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).</p> <p>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением кредитной организацией операций с ценными бумагами клиента по ценам, отличным от рыночных; реализацией (приобретением) контрагентом ценных бумаг, входящих (приобретаемых для включения) в портфель ценных бумаг, по ценам, отличным от рыночных; вложением кредитной организацией - доверительным управляющим средств учредителей управления в собственные ценные бумаги, ценные бумаги</p>

		аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками кредитной организации.
9.	Клиринговая деятельность.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанной с осуществлением клиринговой деятельности. 2. Соответствие осуществления клиринговой деятельности требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также правилам клиринга, учредительным документам и иным документам клиринговой организации. 3. Внутренний учет клиринговой организации. 4. Организация порядка осуществления клиринга и совершения операций по итогам клиринга. 5. Организация взаимодействия структурных подразделений клиринговой организации. 6. Обеспечение бесперебойного функционирования программно-технических средств клиринговой организации.
10	Деятельность центрального депозитария.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария. 2. Соответствие осуществления деятельности центрального депозитария требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также учредительным документам и иным документам центрального депозитария. 3. Проведение сверки записей центрального депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра, и взаимодействие центрального депозитария с лицами, осуществляющими ведение реестра. 4. Организация взаимодействия структурных подразделений центрального депозитария. 5. Соответствие требованиям к программно-техническому обеспечению деятельности центрального депозитария.
11	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обеспечение безопасного помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия их из сейфа. 2. Обеспечение кредитной организацией сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей. 3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.
12	Лизинговые операции.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Исполнение требований кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) в соответствии с условиями заключенных договоров. 2. Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета лизинговых операций (в том числе в зависимости от того, ведется ли учет переданного по договору финансовой аренды (лизинга) имущества на балансе лизингодателя). 3. Контроль за аффилированностью кредитной организации (ее сотрудников) и лизингополучателя.
13	Оказание консультационных и информационных услуг.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами кредитной организации. 2. Соответствие размера взимаемых комиссий установленным тарифам. 3. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с оказанием клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершением операций с этим же клиентом.