**ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

**УТВЕРЖДЕНО**
**решением Совета директоров**
**ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

**Протокол №311 от «14» августа 2020 г.**

# ПОЛОЖЕНИЕ
# О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

**г. Санкт-Петербург**
**2020 г.**

**Содержание:**

1. Общие положения ..... 3
2. Цели и сфера деятельности СВА ..... 3
3. Статус СВА в организационной структуре Банка ..... 4
4. Задачи и функции СВА ..... 4
5. Принципы деятельности СВА ..... 5
6. Основные способы (методы) осуществления проверок СВА ..... 6
7. Контроль принятия мер по устранению выявленных нарушений ..... 7
8. Права СВА ..... 8
9. Обязанности СВА ..... 9
10. Взаимодействие СВА с другими подразделениями Банка и внешними организациями ..... 11
11. Ответственность руководителя и сотрудников СВА ..... 11
12. Заключительные положения ..... 12
Приложение 1 ..... 13
Приложение 2 ..... 15

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Службе внутреннего аудита (далее – Положение) Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Банк) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и определяет порядок деятельности Службы внутреннего аудита (далее – СВА).

1.2. СВА является самостоятельным структурным подразделением Банка, действующим под непосредственным контролем Совета директоров, и осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

В целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создан коллегиальный совещательный орган - Комитет Совета директоров по аудиту (далее – Комитет по аудиту). Комитет по аудиту не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации, действует в соответствии с Положением, принятым в Банке.

1.3. СВА является независимой от исполнительного руководства службой Банка, исключительной деятельностью которой является внутренний аудит, заключающийся в комплексном анализе и независимой оценке систем и процессов и предоставлении на их основе объективных гарантий и консультаций акционерам и органам управления Банка для обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных целей и эффективности систем внутреннего контроля.

1.4. В своей деятельности СВА руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка.

## 2. Цели и сфера деятельности СВА

2.1. Основной целью деятельности СВА является содействие Совету директоров и исполнительным органам Банка в повышении эффективности управления Банком, совершенствовании его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе путем системного и последовательного подхода к анализу и оценке системы управления рисками, внутреннего контроля, а также корпоративного управления, как инструментов обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

2.2. СВА создается с целью осуществления независимого регулярного внутреннего аудита и обеспечения разумной уверенности органов управления Банка в том, что:
- существующие в Банке системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления эффективны, условия их функционирования соответствуют действующим нормативным требованиям и целям деятельности Банка;
- бухгалтерская, финансовая и иная отчетность (для внешних и внутренних пользователей) является достоверной, точной, полной и своевременной;
- финансово-хозяйственная деятельность Банка организована таким образом, что обеспечивается повышение эффективности и результативности бизнеса;
- в Банке в полном объеме реализуются принятые планы и программы, а также поставленные органами управления и акционерами Банка задачи;
- действия должностных лиц Банка соответствуют действующим законодательным и нормативным актам, а также внутренним нормативным и распорядительным документам Банка.

Для обеспечения такой уверенности СВА оценивает доказательства, собранные в результате проведенных аудиторских процедур, и делает выводы об отсутствии существенных искажений вышеприведенных утверждений.

2.3. Сфера деятельности СВА охватывает все направления деятельности Банка, объектом проверок может являться любое структурное подразделение (включая филиалы, при их наличии) / должностное лицо Банка.

## 3. Статус СВА в организационной структуре Банка

3.1. Структура и техническая обеспеченность СВА должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. СВА структурно включает в себя Отдел внутреннего аудита, состоящий из сотрудников, входящих в штат Банка.

3.2. Руководитель СВА утверждается Советом директоров Банка. Руководитель СВА подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. По должности руководитель СВА является начальником Отдела внутреннего аудита Банка и административно подчинен единоличному исполнительному органу.

3.3. Назначение и освобождение от должности руководителя СВА, наделение СВА функциями и полномочиями осуществляется по решению Совета директоров Банка.

3.4. В филиалах Банка не предусмотрено наличие подразделений внутреннего аудита и сотрудников, выполняющих функции СВА. Выполнение вышеуказанных функций в полном объеме возложено на СВА головного офиса Банка.

## 4. Задачи и функции СВА

4.1. Основными задачами СВА являются:
- содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, ее способности своевременно выявлять и обеспечивать адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения и упущения;
- осуществление независимого внутреннего аудита деятельности Банка и своевременное предоставление органами управления Банка информации о выполнении объектами аудита (структурными подразделениями / должностными лицами Банка) возложенных на них функций, соблюдении ими законодательства Российской Федерации, нормативных актов и иных документов, об эффективности внутреннего контроля и управления рисками.

4.2. В целях реализации указанных задач СВА осуществляет следующие функции:

4.2.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

4.2.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

4.2.3. 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 Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4.2.4. 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.

4.2.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

4.2.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

4.2.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.2.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

4.2.9. Проверка организации работы и выполнения сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.2.10. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

4.2.11. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

## 5. Принципы деятельности СВА

5.1. Деятельность СВА осуществляется в соответствии со следующими принципами: постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональная компетентность руководителя и сотрудников СВА; беспрепятственное и эффективное осуществление СВА своих функций.

5.2. Постоянство деятельности:

5.2.1. СВА действует на постоянной основе и обеспечена необходимыми ресурсами. Органы управления Банком принимают все необходимые меры с тем, чтобы Банк мог постоянно полагаться на СВА, соответствующую его размерам, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, появлению новых видов или направлений деятельности. Эти меры включают предоставление достаточных ресурсов, в т.ч. персонала внутреннему аудиту для достижения своих целей.

5.2.2. СВА состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

5.2.3. Не допускается передача функций СВА сторонней организации, за исключением случаев вхождения Банка в состав банковской группы.

5.3. Независимость:

5.3.1. Независимость СВА означает, что СВА Банка:
- действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим подпунктом;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией в случае принятия Советом директоров решения о проведении такой проверки.

5.3.2. СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и сотрудники СВА не имеют права 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.

5.3.3. На руководителя СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав СВА не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

У руководителя СВА не могут быть в функциональном подчинении иные подразделения Банка. Руководитель и сотрудники СВА не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

5.4. Беспристрастность:

5.4.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед СВА задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками СВА.

5.4.2. Руководитель и сотрудники СВА, 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.

5.4.3. В Банке должна быть исключена возможность функционального подчинения руководителю СВА иных подразделений Банка, а также совмещение сотрудниками СВА своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

5.4.4. Руководителем и сотрудниками СВА не могут быть назначены лица, работающие по совместительству.

5.5. Профессиональная компетентность:

5.5.1. Сотрудники СВА должны иметь высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, владеть достаточными знаниями о банковской деятельности, методах контроля и сбора информации.

5.5.2. Профессиональная компетентность руководителя и сотрудников СВА должна поддерживаться путем непрерывного самообучения, осуществления на регулярной основе обучения / переподготовки, а также обучения на курсах повышения квалификации (не реже 1 раза в год).

5.5.3. Квалификационные требования, предъявляемые к руководителю и сотрудникам СВА определены в Приложении 1 к настоящему Положению.

5.6. Беспрепятственное и эффективное осуществление СВА своих функций:

5.6.1. СВА обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка. Проверки могут быть плановые и внеплановые. Проверки каждого из структурных подразделений Банка или каждого из видов осуществляемых операций и сделок должны осуществляться не реже одного раза в три года.

## 6. Основные способы (методы) осуществления проверок СВА

6.1. Основными способами (методами) осуществления проверок СВА являются:
- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, о налогах и сборах, др.) 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 сотрудников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

6.2. В ходе проверки СВА структурных подразделений Банка изучению подлежат, в том числе, вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями (примерный список вопросов приведен в Приложении 2 к настоящему Положению).

6.3. План проверок, осуществляемых СВА, включает график осуществления проверок и составляется исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, периодичности проведения проверок, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.

6.4. План работы СВА составляется на год в разбивке по кварталам. План работы разрабатывается руководителем СВА и утверждается Советом директоров Банка после предварительного рассмотрения Комитетом по аудиту. План работы СВА согласовывается с единоличным исполнительным органом.

6.5. Отчеты о выполнении планов проверок представляются СВА Комитету по аудиту и Совету директоров для утверждения не реже двух раз в год. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется СВА единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

6.6. Программа проверок, осуществляемых СВА, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка. Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

6.7. В рабочих документах проверок СВА отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

6.8. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются СВА Комитету по аудиту, Совету директоров, единоличному (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала).
Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, и рекомендации СВА по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

## 7. Контроль принятия мер по устранению выявленных нарушений

7.1. СВА осуществляет 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 Банка.

Если, по мнению руководителя СВА, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель СВА обязан проинформировать Совет директоров Банка.

7.2. СВА контролирует полноту и сроки устранения выявленных нарушений путем анализа осуществленных мероприятий для устранения недостатков, либо на основании письменной информации руководителей структурных подразделений о выполнении рекомендаций СВА.

7.3. В случае выявления серьезных и (или) многочисленных нарушений СВА проводит повторную проверку в течение отчетного года.

7.4. Информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляется руководителем СВА Совету директоров не реже одного раза в квартал. Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

## 8. Права СВА

8.1. Руководитель и сотрудники СВА имеют право:

8.1.1. Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка.

8.1.2. Получать документы и копии с любых документов и иной информации (записям, досье и данным Банка, включая внутренние нормативные документы, распорядительные документы, протоколы заседаний коллегиальных органов), а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

8.1.3. Знакомиться с результатами внутренних плановых и внеплановых проверок, произведенных работниками последующего контроля, подразделениями/сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

8.1.4. Привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка (по согласованию с единоличным исполнительным органом) и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

8.1.5. Запрашивать и получать от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения в рамках их компетенции устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей, необходимые для выполнения задач внутреннего аудита.

8.1.6. Консультировать менеджмент и сотрудников Банка в пределах своей компетенции.

8.1.7. Регулярно проходить обучение на семинарах, курсах повышения квалификации, а также участвовать в конференциях, касающихся организации внутреннего контроля в Банках.

8.1.8. Другие права, предусмотренные Положением об Отделе внутреннего аудита и должностными инструкциями руководителя и сотрудников СВА.

8.2. Руководитель СВА имеет право:

8.2.1. По собственной инициативе докладывать Комитету по аудиту, Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

8.2.2. Принимать участие в заседаниях Комитета по аудиту, Совета директоров, Правления по вопросам внутреннего аудита, корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками.

8.2.3. Знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, отчетами о выполнении планов и программ, решениями Совета директоров, Комитета по аудиту и Правления.

8.2.4. Взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (филиала) и его подразделений для оперативного решения вопросов, возникающих в процессе деятельности СВА.

8.2.5. Контролировать эффективность мер, принятых руководителями подразделений и исполнительными органами Банка по результатам проведенных СВА проверок, в необходимых случаях предлагать меры дисциплинарного и иного воздействия к любому сотруднику Банка.

8.2.6. Разрабатывать и применять в работе собственные руководства, инструкции и процедуры по аудиту, регламентирующие действия сотрудников СВА.

## 9. Обязанности СВА

9.1. Руководитель СВА обязан:

9.1.1. Осуществлять общее руководство и оперативный контроль деятельности СВА, составлять План проведения проверок, назначать аудиторские мероприятия.

9.1.2. Осуществлять координацию деятельности СВА со всеми структурными подразделениями Банка, взаимодействовать с Комитетом по аудиту, Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом, обеспечивать решение организационных вопросов, внешние и внутренние коммуникации.

9.1.3. Незамедлительно информировать Совет директоров Банка, единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка о возникновении оснований, не позволяющих признать руководителя СВА соответствующим требованиям, указанным в Приложении 1 к настоящему Приложению.

9.1.4. Информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Комитет по аудиту, Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителей структурных подразделений Банка, в которых проводилась проверка, для принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами, руководителями соответствующих структурных подразделений рекомендаций и замечаний СВА.

9.1.5. Своевременно с целью проведения оценки соблюдения единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров и устранения недостатков в системе внутреннего контроля Банка информировать Комитет по аудиту, Совет директоров Банка, единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка:

- о степени приемлемости выявленных рисков для Банка, а также принятых мерах контроля, соответствующих уровню риска, в т.ч. в случае, если по мнению руководителя СВА, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных и распорядительных документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- о выполнении плана проверок, выявленных нарушениях, ошибках и недостатках в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, предложениях и рекомендациях СВА по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций.

9.1.6. Предоставлять Совету директоров предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

9.2. Руководитель и сотрудники СВА обязаны:

9.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, должностных инструкций.

9.2.2. Надлежащим образом выполнять свои функции, избегать обстоятельств, препятствующих их объективности (конфликта интересов) и беспристрастности.

9.2.3. Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка в соответствии с планом проведения проверок СВА.

9.2.4. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения 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.

9.2.5. Разрабатывать рекомендации по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков в деятельности проверяемых структурных подразделений и Банка в целом.

9.2.6. Осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

9.2.7. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

9.2.8. Разрабатывать в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, и показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

9.2.9. Не разглашать сведения, составляющие коммерческую, банковскую тайну и персональные данные.

9.2.10. Другие обязанности, предусмотренные Положением об Отделе внутреннего аудита и должностными инструкциями руководителя и сотрудников СВА.

9.2.11. Сотрудники СВА обязаны информировать руководителя СВА о всех случаях, которые

препятствуют осуществлению СВА своих функций.

## 10. Взаимодействие СВА с другими подразделениями Банка и внешними организациями

10.1. При выполнении задач и функций внутреннего аудита СВА взаимодействует:
- с Комитетом по аудиту, Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка,
- со службами управления рисками и внутреннего контроля по предоставлению и получению информации, необходимой для осуществления своих функциональных обязанностей, включая отчеты и акты проверок;
- со всеми структурными подразделения Банка по вопросам, находящимся в ее компетенции.

10.2. Руководители подразделений Банка, в т.ч. осуществляющих контрольные функции, взаимодействуют с СВА по линии осуществления проверок, в т.ч. обособленных подразделений Банка (дополнительных/операционных офисов, филиалов), а также представляют для ознакомления и принятия соответствующих мер материалы внутренних проверок сотрудников подразделений по отдельным вопросам их деятельности.

10.3. Руководитель и сотрудники подразделений Банка должны оказывать руководителю и сотрудникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций.

10.4. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, правил совершения операций/сделок Банка, а также факты злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, конфликта интересов, нанесения ущерба Банку, клиентам, обязаны немедленно довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и СВА.

10.5. СВА осуществляет внешнее взаимодействие по вопросам, входящим в ее компетенцию, со следующими организациями:
- внешние аудиторы и оценщики Банка;
- надзорные органы, саморегулируемые организации;
- профессиональные ассоциации и участники финансовых рынков.

## 11. Ответственность руководителя и сотрудников СВА

11.1. Руководитель СВА несет ответственность за:
- неэффективное управление СВА;
- неинформирование или несвоевременное информирование Комитета по аудиту, Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительного органа Банка о результатах проверок и всех выявленных рисках, а также о принятых мерах контроля за ходом устранения недостатков и нарушений в деятельности Банка.

11.2. Руководитель и сотрудники СВА несут ответственность за:
- ненадлежащее выполнение возложенных на них обязанностей;
- неправильно и необъективно принятые решения по вопросам, входящим в их компетенцию; непринятие мер, в рамках предоставляемых им прав, в случаях, не требующих отлагательства;
- невыполнение работ в заданном объёме и в установленные сроки; некачественное и несвоевременное исполнение плановых и внеплановых заданий и составление справок, заключений и отчетов;
- несвоевременное и недостоверное предоставление текущей и оперативной информации по запросам контролирующих органов и руководства Банка;
- ненадлежащее хранение документов;
- несоблюдение конфиденциальности информации, в т.ч. разглашение коммерческой и банковской тайны, персональных данных;

- невыполнение требований по обеспечению информационной безопасности Банка, установленных внутренними нормативными документами Банка по информационной безопасности;
- иное, предусмотренное Положением об Отделе внутреннего аудита и должностными инструкциями руководителя и сотрудников СВА.

## 12. Заключительные положения

12.1. Положение о СВА, дополнения и изменения к нему, утверждается Советом директоров в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

12.2. При внесении изменений и дополнений в законодательство и иные нормативные правовые акты или Устав Банка настоящее Положение до внесения в него соответствующих изменений действует в части, не противоречащей этим законодательным или иным нормативным правовым актам или Уставу Банка.

Приложение 1

**Требования к руководителю СВА**

1. Лицо при назначении (в том числе временно) на должность руководителя СВА и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.1. Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при наличии высшего образования, отличного от высшего юридического или экономического образования, иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области аудита.

Квалификация в области аудита лица, назначаемого на должность руководителя СВА, является соответствующей квалификационным требованиям в случае, если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области аудита.

1.2. Стаж работы должен соответствовать одному из следующих условий:

составлять не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности);

составлять не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в абзаце втором настоящего подпункта направлений;

составлять не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

В стаж работы лица также включаются периоды осуществления этим лицом функций по должностям, перечисленным в настоящем подпункте, в иностранном банке.

1.3. Не осуществлять в течение одного года, предшествующего дню назначения на должность руководителя СВА, должностных обязанностей, в которые входили отдельные функции контроля за этой же кредитной организацией.

2. Лицо при назначении его на должность руководителя СВА и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным п. 1 ч. 1 ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

3. Банк уведомляет Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций о назначении на

должность и об освобождении от должности руководителя СВА в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «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».

**Требования к сотрудникам СВА**

Сотрудники СВА должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование, соответствующее характеру выполняемых ими функциональных обязанностей, а также обладать высоким уровнем профессиональной квалификации и подготовки.

Сотрудники СВА должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и обладать способностью осуществлять сбор информации, ее анализ и оценку в связи с выполнением служебных обязанностей.

Приложение 2

**Вопросы, подлежащие изучению СВА в ходе проверки структурных подразделений Банка, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями**

| № п/п | Осуществляемые операции и другие сделки | Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки) |
|---|---|---|
| 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) Банка операций по привлечению денежных средств.<br>2. Своевременность и полнота уплаты Банком страховых взносов в фонд обязательного страхования.<br>3. Представление Банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам.<br>4. Способность Банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок.<br>5. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам Банка.<br>6. Соблюдение Банком 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) физических и юридических лиц.<br>7. Соблюдение Банком требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств.<br>8. Соблюдение Банком обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц.<br>9. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением сотрудниками Банка одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете. |
| 2. | Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет. | 1. Соответствие законодательству Российской Федерации внутренних документов Банка, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете.<br>2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям законодательства Российской Федерации<br>3. Соблюдение установленного Банком России порядка предоставления (размещения) Банком денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение).<br>4. Правильность и обоснованность оценки Банком финансового положения заемщиков.<br>5. Правильность и обоснованность определения Банком категории качества обслуживания долга.<br>6. Полнота сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам. |

| № п/п | Осуществляемые операции и другие сделки | Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки) |
|---|---|---|
| | | 7. Соблюдение Банком требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств.<br>8. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками Банка 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.<br>9. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами Банка. |
| 3. | Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. | 1. Наличие и актуальность утвержденных типовых форм договоров банковского счета.<br>2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов.<br>3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати.<br>4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента.<br>5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета.<br>6. Тождественность номера балансового счета и наименования клиента с документами, имеющимися в юридическом деле клиента.<br>7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок из счетов и других документов.<br>8. Правильность расчета и своевременности поступления (списания 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.<br>9. Соблюдение порядка выдачи выписок из счетов.<br>10. Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя;<br>принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев;<br>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).<br>11. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками Банка одновременно операций по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка. |
| 4. | Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и | 1. Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в |

| № п/п | Осуществляемые операции и другие сделки | Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки) |
|---|---|---|
| | 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). | 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.<br>2. Совершение операций по перераспределению ресурсов между головным офисом Банка и ее филиалами (при их наличии).<br>3. Соблюдение Банком правил платежных систем, участником которых она является.<br>4. Соблюдение Банком порядка эмиссии платежных карт и операций, совершаемых с их использованием.<br>5. Соблюдение Банком требований Банка России и внутренних документов Банка к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.<br>6. Соответствие требованиям законодательства Российской Федерации операций Банка по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков в погашение требований Банка к заемщикам по размещенным денежным средствам. |
| 5. | Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. | 1. Соблюдение Банком требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций, правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами.<br>2. Соблюдение требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями.<br>3. Соблюдение Банком порядка завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.<br>4. Проверка соблюдения Банком установленного Банком России порядка обработки, формирования и упаковки наличных денег.<br>5. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц.<br>6. Соответствие первичных документов данным учетных регистров.<br>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с возложением на кассового работника Банка функций, связанных с ревизией наличных денег. |
| 6. | Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме. | 1. Соблюдение 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.<br>2. Сверка остатков наличной валюты и чеков с данными первичных документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтерского учета. |
| 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. | 1. Соблюдение Банком условий, указанных в выданных банковских гарантиях и поручительствах.<br>2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.<br>3. Осуществление проверки подлинности принимаемых Банком банковских гарантий. |

| № п/п | Осуществляемые операции и другие сделки | Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки) |
|---|---|---|
| | | 4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок.<br>5. Контроль за аффилированностью сторон по выдаваемым банковским гарантиям и поручительствам. |
| 8. | Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная*, по управлению ценными бумагами*). | 1. Соблюдение Банком порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы).<br>2. Соблюдение Банком условий поручений клиентов профессионального участника, распоряжений зарегистрированных лиц.<br>3. Соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений на осуществляемые Банком операции на рынке ценных бумаг.<br>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).<br>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).<br>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).<br>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением Банком 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 аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками кредитной организации. |
| 9. | Соблюдение установленных процедур управления ликвидностью. | 1. Соответствие положений внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок управления и контроля риска потери ликвидности требованиям нормативных документов Банка России.<br>2. Соблюдение сотрудниками Банка требований внутренних документов, регламентирующих порядок управления и контроля риска потери ликвидности.<br>3. Анализ выполнения нормативов ликвидности; наличия установленных предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности по срокам погашения; анализ наличия/причин нарушений предельных значений |

* При наличии лицензии.

| № п/п | Осуществляемые операции и другие сделки | Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки) |
|---|---|---|
| | | коэффициентов дефицита ликвидности; анализ принимаемых мер по предоставлению информации о состоянии ликвидности Банка органам управления Банка.<br>4. Анализ качества принимаемых решений органов управления Банка и его структурных подразделений, в части управления ликвидностью с целью повышения эффективности управления ликвидностью на всех этапах управления, предусмотренных внутренними нормативными документами. |
| 10. | Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей. | 1. Обеспечение безопасного помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия их из сейфа.<br>2. Обеспечение Банком сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей.<br>3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф. |
| 11. | Лизинговые операции. | 1. Исполнение требований Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) в соответствии с условиями заключенных договоров.<br>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).<br>3. Контроль за аффилированностью кредитной организации (ее сотрудников) и лизингополучателя. |
| 12. | Оказание консультационных и информационных услуг. | 1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами Банка.<br>2. Соответствие размера взимаемых комиссий установленным тарифам.<br>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. |