

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

СОГЛАСОВАНО
Правлением
(протокол от 27.07.2020
№ 42)

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
06.08.2020
(протокол от 06.08.2020
№ 4)

ПОЛОЖЕНИЕ

**о системе внутреннего контроля
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

Содержание:

1. Общие положения и определения	3
2. Органы системы внутреннего контроля	4
3. Субъекты системы внутреннего контроля	14
4. Направления внутреннего контроля	16
5. Особенности деятельности Службы внутреннего аудита	21

1. Общие положения и определения

1.1. Положение о системе внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Положение) определяет понятие системы внутреннего контроля и правила организации внутреннего контроля в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии со следующими законодательными, нормативными актами и учредительными документами Банка (учитываются требования действующих редакций указанных документов):

- Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Федеральным Законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
- Федеральным Законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Федеральным Законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- Федеральным Законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
- Указанием 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.
- Письмом Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
- Письмом Банка России от 13.05.2002 № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
- Положением «О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н.
- Иными рекомендациями и нормативными документами по внутреннему контролю в кредитных организациях.
- Уставом ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

1.3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

1.3.1. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 1.4 настоящего Положения.

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

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

1.4. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1.4.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

1.4.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

1.4.3. Соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка.

1.4.4. Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

1.5. Банк, как головная кредитная организация банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы.

2. Органы системы внутреннего контроля

2.1. Органы внутреннего контроля, порядок их образования и полномочия определены Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

2.2. Внутренний контроль осуществляется следующими органами внутреннего контроля:

2.2.1. Органами управления Банка, действующими на основании учредительных и внутренних документов Банка: Общим собранием акционеров Банка; Наблюдательным советом Банка; Правлением Банка; председателем Правления.

2.2.2. Ревизионной комиссией Банка.

2.2.3. Главным бухгалтером Банка (его заместителями), руководителями (их заместителями), главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка.

2.2.4. Службой внутреннего аудита.

2.2.5. Службой внутреннего контроля.

2.2.6. Структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения.

2.2.7. Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.2.8. Ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком.

2.2.9. Сотрудником, ответственным за организацию обработки персональных данных в Банке.

2.2.10. Иными структурными подразделениями и (или) ответственными работниками, включая структурные подразделения Банка, в обязанности которых входит управление рисками.

2.3. Органы системы внутреннего контроля выполняют следующие основные задачи и функции по организации внутреннего контроля:

2.3.1. Общее собрание акционеров Банка:

– Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

– Определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

– Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

– Утверждение аудиторской организации Банка.

– Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

– Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

– Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом.

– Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом.

– Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

2.3.2. Наблюдательный совет Банка:

– Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка.

– Утверждение долгосрочных планов деятельности Банка.

– Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

– Избрание председателя Правления и прекращение его полномочий, избрание членов Правления, прекращение их полномочий.

– Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, в случае принятия Банком решения о применении таких методик.

– Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных законом, а также одобрении сделок со связанными с Банком лицами сверх лимитов, определенных кредитной политикой Банка.

– Определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке.

– Регулярное рассмотрение на заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

– Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящими (проводившими) аудит.

– Утверждение Положения о системе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита; утверждение, а также принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка; утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка.

– Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций по устранению замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

– Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

– Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения председателем Правления и Правлением Банка стратегий и политик, утвержденных Наблюдательным советом.

– Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

– Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

– Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям структурных подразделений Банка, в обязанности которых входит управление рисками, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю и работникам Службы внутреннего аудита, и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

– Оценка состояния корпоративного управления в Банке и определение степени его влияния на текущую деятельность структурных подразделений Банка.

– Утверждение Положения об инсайдерской информации либо иного документа по использованию информации о деятельности эмитента (Банка), о ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг эмитента (Банка).

– Принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров.

– Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых федеральным законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка.

– Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

– Утверждение аудиторской организации для проведения аудита консолидированной финансовой отчетности Банка, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

– Утверждение Информационной политики и Дивидендной политики Банка.

– Утверждение заключения о крупной сделке.

– Утверждение отчета о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

2.3.2.1. Комитет по аудиту Наблюдательного совета Банка:

– Подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка в отношении оценки результатов деятельности Банка с учетом суждений внешнего аудитора.

– Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Банка.

– Контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

– Анализ существенных аспектов учетной политики Банка.

– Участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

– Контроль за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовку предложений по их совершенствованию.

– Анализ и оценка исполнения политики в области внутреннего контроля.

– Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита.

– Рассмотрение политики в области внутреннего аудита.

– Рассмотрение плана деятельности подразделения внутреннего аудита.

– Рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и размере его вознаграждения.

– Рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита.

– Оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита.

– Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внешнего аудита.

– Оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешних аудиторов, по оплате их услуг и условиям их привлечения.

– Надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов.

– Контроль эффективности оказания и совмещения аудитором услуг аудиторского и не-аудиторского характера Банку.

– Контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников общества и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке.

– Надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.

– Контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

2.3.3. Правление Банка:

- Обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления, и представление отчетов об их исполнении.

- Утверждение текущих планов деятельности Банка.

- Принятие решений о совершении сделок в соответствии с кредитной политикой Банка.

- Принятие решений об образовании комитетов Банка.

- Утверждение внутренних документов Банка в соответствии со своей компетенцией;

- Утверждение учетной политики Банка, кредитной политики Банка, депозитной политики Банка, процентной политики Банка, инвестиционной политики Банка.

- Осуществление контроля за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, в том числе осуществление координации действий подразделений Банка в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности Банка и принятие решений о проведении мероприятий по восстановлению ликвидности, утверждение отчета по управлению рисками Банка.

- Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

2.3.4. Председатель Правления Банка:

- Обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка по вопросам, относящимся к компетенции единоличного исполнительного органа.

- Утверждение организационной структуры, внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по вопросам кадровой политики, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Банка, штатного расписания Банка; организация внутреннего трудового распорядка.

- Утверждение внутренних документов Банка, принимаемых во исполнение учетной политики Банка, кредитной политики Банка, депозитной политики Банка, инвестиционной политики Банка и процентной политики Банка.

- Определение порядка проведения операций Банка, ведения учета, отчетности, осуществления документооборота Банка.

- Организация бухгалтерского учета и отчетности в Банке.

- Подготовка и представление Наблюдательному совету Банка годового отчета.

- Обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства.

- Организация и координация системы управления рисками.

- Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

- Утверждение Положения о Службе внутреннего контроля; определение численного состава Службы внутреннего контроля и назначение руководителя Службы внутреннего контроля.

- Осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

- Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения.

- Распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

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

- Назначение/освобождение от должности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

– Назначение/освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита на основании решения Наблюдательного совета Банка.

– Создание (определение, назначение) структурного подразделения (должностного лица), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

– Утверждение Перечня инсайдерской информации Банка и других внутренних документов Банка, связанных с соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, за исключением внутренних документов, утверждение которых Уставом отнесено к компетенции иных органов управления Банка.

– Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих внутренний контроль Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий заместителям председателя Правления, иным работникам Банка, в соответствии с внутренними организационно-распорядительными документами Банка.

2.3.5. Ревизионная комиссия Банка:

– Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

– Составление заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

– Подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков.

2.3.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители), руководители (их заместители), главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка:

– Принятие адекватных управленческих решений в рамках отведенных полномочий.

– Оценка, управление и контроль за рисками, возникающими при выполнении подразделением возложенных на него функций.

– Рациональное распределение трудовых функций подчиненных работников, позволяющее избежать возникновения конфликтов интересов.

– Организация управления информационными потоками в подразделении, позволяющая обеспечивать информационную безопасность.

– Контроль за соблюдением подчиненными работниками трудовых функций, процедур и требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка.

– Обеспечение участия во внутреннем контроле подчиненных работников, в соответствии с их должностными инструкциями.

– Обеспечение соответствия осуществляемых операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным документам Банка России и иных регуляторов, стандартам саморегулируемых организаций, участником которых является Банк, учредительным и внутренним документам Банка.

– Взаимодействие со Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля при проведении проверок.

– Изучение результатов проверок Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

– Обеспечение своевременного устранения нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

2.3.7. Служба внутреннего аудита (далее – СВА):

– Осуществление мониторинга функционирования системы внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;

– Подготовка и представление Наблюдательному совету Банка отчетов о работе СВА, в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана работы СВА; результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК);

– Проверка соблюдения членами Правления Банка и работниками Банка требований законодательства и внутренних документов Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса этики;

– Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;

– Проверка выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления Банка) и единоличного исполнительного органа (председателя Правления);

– Оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

– Оценка корпоративного управления Банком;

– Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

– Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;

– Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

– Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

– Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

– Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделений Банка по управлению рисками.

– Подготовка и предоставление в Банк России отчетности для оценки состояния внутреннего контроля в Банке по форме и в сроки, установленные Банком России.

– Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Особенности деятельности СВА изложены в разделе 5 настоящего Положения.

2.3.8. Служба внутреннего контроля (далее – СВК):

– Выявление комплаенс-риска (в т.ч. посредством проведения проверок), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

– Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе через участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.

– Мониторинг динамики жалоб и претензий к Банку, анализ соблюдения Банком прав клиентов.

– Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

– Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции. Координация действий подразделений Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции.

- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

- Обеспечение реализации законодательства Российской Федерации по персональным данным.

- Мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации.

2.3.9. Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения:

- Организация разработки и представление на утверждение председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программы его осуществления.

- Организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления.

- Консультирование работников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также принятие решений по переданным ему сообщениям.

- Организация работы по обучению работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Организация и контроль процесса представления в Уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

- Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Подготовка и представление не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также о рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Представление председателю Правления Банка ежеквартального письменного отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в части профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

- Представление в Дирекцию банковских рисков и Службу внутреннего контроля ежеквартальных отчетов о реализации операционного и комплаенс-риска соответственно в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Ежедневный анализ сообщений, поступающих от Ответственных исполнителей структурных подразделений Банка по операциям (сделкам) клиентов Банка, подлежащим обязательному контролю, и необычным операциям (сделкам) с целью принятия решения о направлении/не направлении информации о них в уполномоченный орган.

- Принятие решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении такой операции клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию.

2.3.10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе:

- Обеспечение соблюдения отдельными должностными лицами, руководителями и работниками подразделений Банка, функции которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, требований Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

- Контроль, в том числе путем проведения проверок, соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, касающихся деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

- Рассмотрение самостоятельно или совместно с работниками других подразделений Банка поступающих в Банк обращений, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- Выявление рисков, возникающих при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- Незамедлительное уведомление председателя Правления Банка о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, касающихся деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, проведение проверки на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц.

- Контроль устранения выявленных нарушений и недостатков и соблюдения мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в дальнейшей деятельности Банка.

- Представление Наблюдательному совету Банка и председателю Правления Банка отчетов в соответствии с требованиями действующего законодательства и Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

- Консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- Взаимодействие с инспекторами Банка России, саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, иных уполномоченных органов при проведении проверки деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.3.11. Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком (далее – Ответственное должностное лицо по ПНИИИМР):

- Осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИМР), а также требований (правил) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, и внутренних документов Банка в области ПНИИИМР, в том числе:

- Выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, и (или) в результате применения Банком России и (или) саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка,

членом которой является Банк, мер к Банку (далее – Регуляторный риск в области ПНИИИИМР), управление таким риском, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации риска, а также осуществление контроля за выполнением указанных мероприятий.

- Осуществление контроля за действиями (процессами) Банка в области ПНИИИИМР в соответствии с Правилами внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и(или) манипулированию рынком.

- Участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений, в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также анализ статистики указанных обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений (при наличии указанной статистики).

- Предоставление председателю Правления Банка отчетов о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИИМР и отчетов о деятельности Ответственного должностного лица по ПНИИИИМР.

- Предоставление председателю Правления Банка предложений, направленных на совершенствование осуществляемых Банком мероприятий по ПНИИИИМР.

- Участие в процессе пересмотра Правил внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и(или) манипулированию рынком.

- Консультирование работников Банка по вопросам, связанным с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

- Взаимодействие с инспекторами Банка России, иных уполномоченных органов, а также саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, при проведении проверки соблюдения Банком законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

2.3.11. Сотрудник, ответственный за организацию обработки персональных данных в Банке:

- Организация и координация деятельности по приему и обработке обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей, а также по контролю за приемом и обработкой обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей.

- Доведение до сведения работников Банка положений законодательства Российской Федерации о персональных данных, а также внутренних документов Банка по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных.

- Формирование и направление уведомлений об обработке персональных данных в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных, а также внесение изменений в названные уведомления и направление изменений в указанный уполномоченный орган.

- Взаимодействие с уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных и иными государственными органами и организациями, осуществляющими контроль и надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

- Осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных.

2.4. Органы системы внутреннего контроля в рамках своих функциональных обязанностей в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля направляют в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

3. Субъекты системы внутреннего контроля

3.1. Субъекты системы внутреннего контроля выполняют функции и соблюдают требования внутреннего контроля, которые закреплены во внутренних документах Банка, включая Положения о комитетах Банка, Положения о структурных подразделениях Банка, приказы председателя Правления Банка о распределении полномочий по руководству Банком.

3.2. К субъектам системы внутреннего контроля относятся:

3.2.1. Коллегиальные органы Банка, создаваемые по решению Правления Банка или по приказу председателя Правления: Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по технической политике, Инвестиционный комитет, Большой кредитный комитет, Комитет по работе с проблемной задолженностью и инвестиционными проектами, Комитет по качеству, Центр управления проектами.

3.2.2. Заместители председателя Правления Банка, уполномоченные лица, осуществляющие руководство текущей деятельностью или в подчинении которых находятся структурные подразделения Банка в соответствии с организационно-распорядительными документами Банка.

3.2.3. Руководители структурных подразделений Банка и их заместители.

3.3. Субъекты системы внутреннего контроля выполняют следующие основные задачи и функции в системе внутреннего контроля:

3.3.1. Комитет по управлению активами и пассивами:

Комплексное решение задач: по управлению активами и пассивами Банка с целью максимизации финансовых результатов; по реализации Процентной и Тарифной политик Банка, системы трансфертных операций и системы управленческого учета доходов и расходов по банковским продуктам, операциям и услугам; по управлению риском ликвидности, а также рыночным риском (включая валютный, процентный и фондовый риски); участие в системе планирования.

3.3.2. Комитет по технической политике:

Обеспечение реализации стратегии в сфере информационных технологий и информационной безопасности, непрерывности деятельности Банка и приемлемого уровня операционного риска в части компетенции Комитета, принятие решения по вопросам реализации проектов и программ, направленных на внедрение и совершенствование информационных технологий и информационной безопасности.

3.3.3. Инвестиционный комитет:

Принятие решений об осуществлении инвестиционных операций в рамках Инвестиционной Декларации и Лимитов Комитета, установленных Правлением Банка.

3.3.4. Большой кредитный комитет:

Комплексное решение задач: управление кредитными рисками Банка при проведении активных кредитных операций в соответствии с Кредитной политикой Банка; оценка кредитных рисков, которые может принять на себя Банк при осуществлении операций, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и поручительств, учетом векселей сторонних эмитентов, осуществлением факторинговых операций, а также установлением/изменением лимитов максимальных кредитных рисков на операции с контрагентами на финансовых рынках и рыночными ценными бумагами; осуществление текущего внутреннего контроля в рамках своей компетенции.

3.3.5. Комитет по работе с проблемной задолженностью и инвестиционными проектами:

Определение оптимальной стратегии по работе с проблемной задолженностью клиентов Банка – физических/юридических лиц, позволяющей сократить/минимизировать величину проблемной задолженности; принятие решений об осуществлении кредитных операций в рамках работы с проблемной задолженностью, в соответствии с полномочиями, определенными Кредитной политикой Банка; принятие решений об осуществлении иных операций в рамках

работы с проблемной задолженностью, в пределах Лимитов Комитета, установленных Правлением Банка; осуществление текущего внутреннего контроля в рамках своей компетенции.

3.3.6. Комитет по качеству:

Развитие и внедрение стратегии по повышению качества обслуживания клиентов, рассмотрение и утверждение мероприятий, направленных на совершенствование системы управления качеством обслуживания и достижения лидирующих позиций на российском рынке по уровню обслуживания клиентов.

3.3.7. Заместители председателя Правления Банка, уполномоченное лицо, осуществляющее руководство текущей деятельностью или в подчинении, которого находится структурное подразделение в соответствии с организационно-распорядительными документами Банка:

– Обеспечение участия во внутреннем контроле структурных подразделений Банка – в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе Положениями о структурных подразделениях.

– Принятие решений по устранению недостатков функционирования системы внутреннего контроля в структурных подразделениях по направлениям деятельности Банка.

– Недопущение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

– Принятие мер в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в части своей компетенции.

3.3.8. Центр управления проектами

• Управление всеми ресурсами Банка, включая согласование новых штатных единиц, в рамках утвержденного бюджета:

- оценка и приоритизация проектов, в том числе по новым продуктам, включая обеспечение необходимыми ресурсами;
- приоритизация IT-ресурсов.

• Контроль реализации проектов:

- принятие решений о приостановке/досрочном закрытии;
- утверждение итогов проектов;
- мониторинг эффекта от внедрения проектов.

• Согласование Смет расходов, Смет долгосрочных вложений

• Согласование/утверждение корректировок смет в рамках полномочий, утвержденных Правлением

• Регулярная оценка эффективности отдельных видов бизнеса/продуктов

3.3.9. Руководители структурных подразделений Банка и их заместители:

– Принятие адекватных управленческих решений в рамках отведенных им полномочий.

– Оценка, управление и контроль за рисками, возникающими при выполнении подразделением возложенных на него функций.

– Рациональное распределение обязанностей работников, позволяющее избежать возникновения конфликтов интересов.

– Организация управления информационными потоками в подразделении, позволяющая обеспечивать информационную безопасность.

– Контроль за соблюдением работниками служебных обязанностей, процедур и требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных регуляторов, стандартов саморегулируемых организаций, участником которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка.

– Обеспечение участия во внутреннем контроле работников в соответствии с их должностными инструкциями.

- Обеспечение соответствия осуществляемых операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных регуляторов, стандартов саморегулируемых организаций, участником которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка.

- Взаимодействие с СВА, СВК при проведении проверок.

- Изучение результатов проверок СВА, СВК.

- Обеспечение своевременного устранения нарушений, выявленных СВА, СВК.

3.4. В функционировании системы внутреннего контроля принимают участие работники Банка в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными в их должностных инструкциях.

4. Направления внутреннего контроля

4.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

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

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

4.2. Организация контроля за деятельностью Банка со стороны органов управления Банка закреплена в учредительных и внутренних документах Банка.

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

4.3.1. Система управления банковскими рисками – совокупность системы органов и субъектов, этапов процесса управления банковскими рисками, включая методы и инструменты выявления, идентификации, оценки и оптимизации и (или) минимизации рисков. В состав элементов системы управления банковскими рисками входит также управленческая отчетность, отражающая текущее и перспективное состояние уровня банковских рисков.

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

4.3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка. В контроле за функционированием системы управления банковскими рисками принимают участие все органы системы внутреннего контроля, указанные в разделе 2 настоящего Положения.

4.3.4. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками подразделяется на предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль реализуется посредством разработки и утверждения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок управления банковскими рисками,

установления лимитов и ограничений на проведение операций, рационального распределения функций между структурными подразделениями Банка и работниками Банка.

Текущий контроль осуществляется органами управления Банка, руководителями (их заместителями) структурных подразделений Банка.

Последующий контроль осуществляется уполномоченными сотрудниками подразделений Банка, Дирекцией банковских рисков и СВА.

4.3.5. Отчеты о мониторинге системы управления банковскими рисками представляются Дирекцией банковских рисков органам управления Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

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

4.4.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает такие формы (способы) контроля, как:

4.4.1.1. Мероприятия, осуществляемые органами управления Банка и коллегиальными органами Банка по изучению отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

4.4.1.2. Контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников.

4.4.1.3. Материальный (физический) контроль, осуществляемый работниками бухгалтерского аппарата, профильными дирекциями и службами Головного банка и СВА путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей.

4.4.1.4. Текущий контроль со стороны профильных дирекций Головного банка, Дирекции банковских рисков, Службы внутреннего контроля и последующий контроль со стороны СВА соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов.

4.4.1.5. Система согласования операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации, и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

4.4.1.6. Проверка работниками бухгалтерского аппарата, профильными дирекциями и службами Головного банка и СВА соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок; выверка счетов.

4.4.1.7. Информирование руководителями подразделений и СВА соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках (в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка).

4.4.2. Распределение должностных обязанностей работников Банка осуществляется таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов, в том числе, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Конфликт интересов выражается в предоставлении одному и тому же подразделению или работнику Банка права:

– совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

4.4.3. Банком установлен следующий порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов:

4.4.3.1. Предварительный контроль за распределением функций структурных подразделений Банка и должностных обязанностей работников осуществляется посредством согласования Положений о структурных подразделениях Банка, типовых должностных инструкций работников Банка, а также Положений об органах управления Банка и внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления структурными подразделениями и работниками Банка, а также органами управления Банка возложенных на них функций, в соответствии с процедурами, установленными внутренними документами Банка.

4.4.3.2. Текущий контроль за соблюдением установленного распределения функций между структурными подразделениями Банка осуществляется председателем Правления Банка, заместителями председателя Правления Банка, уполномоченными лицами, осуществляющими руководство текущей деятельностью или в подчинении которых находится структурное подразделение в соответствии с организационно-распорядительными документами Банка. Текущий контроль за соблюдением установленного в типовых должностных инструкциях работников Банка распределения обязанностей осуществляется руководителями структурных подразделений Банка.

4.4.3.3. Последующий контроль за фактическим выполнением функций структурными подразделениями Банка и исполнением должностных обязанностей работниками Банка осуществляется СВА.

4.4.3.4. СВА, по заданию Наблюдательного совета Банка, могут проводиться проверки должностных обязанностей работников Банка, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4.4.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок подразделяется на предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль реализуется посредством разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, регламентирующих распределение полномочий при совершении банковских операций и сделок (Устава Банка, Положений о работе коллегиальных органов управления, Положений о структурных подразделениях, типовых должностных инструкций работников, приказов, распоряжений, доверенностей на совершение операций); распределения функций между структурными подразделениями и работниками Банка, позволяющего избежать конфликта интересов.

Текущий контроль осуществляется органами управления Банка, руководителями (их заместителями) структурных подразделений Банка.

Последующий контроль осуществляется СВА.

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

4.5.1. Банковская информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, участником которых является Банк, учредительных и

внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма и сроки представления информации определяются Банком с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, структурные подразделения, работники Банка), а также с целью достижения своевременности, надежности, рациональной доступности и правильности оформления информации.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен в соответствующих внутренних документах Банка и распространяется на все направления деятельности Банка.

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

4.5.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за серверами Банка, системой клиент-сервер, рабочими станциями конечных пользователей), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы Банка. Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в работоспособном состоянии автоматизированных информационных систем. Банком разработаны соответствующие внутренние документы, регламентирующие правила приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядок осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

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

4.5.5. Банком в соответствующих внутренних документах установлены правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

4.5.6. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности подразделяется на предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль реализуется посредством разработки и утверждения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Текущий контроль осуществляется органами управления Банка, руководителями (их заместителями) структурных подразделений Банка.

Последующий контроль осуществляется СВА.

4.6. Мониторинг системы внутреннего контроля.

4.6.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банком определен следующий порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля.

4.6.1.1. Мониторинг системы внутреннего контроля ежедневно осуществляется руководителями (их заместителями) и работниками соответствующих подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также СВА при проведении последующих проверок в соответствии с планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

4.6.1.2. По результатам проверок СВА подготавливаются Отчеты о работе СВА и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка. Отчеты представляются не реже двух раз в год Наблюдательному совету Банка, копия отчета направляется председателю Правления и

Правлению Банка. Также, ежемесячно СВА представляет отчеты о своей работе Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка.

4.6.1.3. По результатам рассмотрения Отчетов о работе СВА и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка председатель Правления Банка, Правление Банка, Наблюдательный совет Банка, Комитет по аудиту Наблюдательного совета принимают необходимые меры по совершенствованию системы внутреннего контроля для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

4.6.2. Основная цель мониторинга системы внутреннего контроля заключается в поддержании системы внутреннего контроля на уровне, соответствующем характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В целях эффективности внутреннего контроля Банком разработаны и применяются на практике внутренние документы, регламентирующие следующие вопросы:

- Учет (Учетная политика).
- Управление банковскими рисками и капиталом.
- Кредитная политика.
- Депозитная политика.
- Процентная политика.
- Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
- Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
- Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
- Совершение операций с валютными ценностями.
- Осуществление валютного контроля.
- Совершение операций с ценными бумагами.
- Выдача банковских гарантий.
- Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Политика информационной безопасности.
- Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Политика по предотвращению, выявлению и управлению конфликтом интересов.
- Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

4.6.3. В целях постоянного мониторинга системы внутреннего контроля, внутренний контроль за совершением банковских операций и сделок подразделяется на следующие этапы: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль осуществляется перед совершением банковских операций и сделок путем: разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок совершения банковских операций и сделок; предварительного согласования параметров банковских операций и сделок; предварительного контроля правильности оформления документов перед совершением банковских операций и сделок; тестирования контрольных процедур по банковским продуктам и процессам.

Текущий контроль осуществляется в процессе совершения банковских операций и сделок и заключается в обеспечении соответствия проводимых операций и сделок требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным документам регулирующих органов, внутренним документам Банка.

Последующий контроль осуществляется после совершения банковских операций и сделок путем проведения последующих документальных проверок.

4.7. В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, Банком разработан комплект внутренних документов, регламентирующих мероприятия по обеспечению

непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

5. Особенности деятельности Службы внутреннего аудита

5.1. Положение о Службе внутреннего аудита, план работы Службы внутреннего аудита, Отчеты о работе Службы внутреннего аудита и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка утверждаются Наблюдательным советом Банка.

5.2. СВА возглавляет директор, который назначается/освобождается от должности председателем Правления на основании решения Наблюдательного совета Банка. Директор СВА подотчетен Наблюдательному совету Банка. Директор СВА должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России.

5.3. Учредительными и внутренними документами Банка в штате филиалов и структурных подразделений Банка представители СВА не предусматриваются.

5.4. Объектом проверки может являться деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

5.5. Банком обеспечивается постоянство деятельности СВА, что означает:

5.5.1 СВА действует на постоянной основе;

5.5.2. Численный состав, структура и техническая обеспеченность СВА определяются председателем Правления Банка и должны соответствовать масштабам деятельности и характеру совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;

5.5.3 Кадровый состав СВА формируется на постоянной основе и включает в себя только штатных работников Банка. Не допускается передача функций СВА сторонней организации или лицам, не являющимся штатными работниками Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.6. Банком обеспечивается независимость СВА:

5.6.1 СВА независима в своей деятельности от других подразделений Банка и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

5.6.2 СВА не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

5.6.3 Директору СВА, его заместителям и работникам СВА не могут быть делегированы права по подписанию от имени Банка платежных (расчетных) и бухгалтерских документов, а также иных документов, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визированию таких документов. Работники СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

5.6.4 Работники СВА (включая директора и его заместителей) не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

5.6.5. Директор СВА с установленными нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка периодически, а также по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и о предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию председателю Правления Банка и Правлению Банка.

5.6.6. В целях обеспечения соблюдения принципа независимости СВА вопросы приема и увольнения директора СВА подлежат утверждению Наблюдательным советом Банка. Комитет по аудиту Наблюдательного совета Банка готовит рекомендации по приему на должность/освобождению от должности директора СВА.

5.6.7. На директора СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав СВА не могут входить подразделения Банка и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего

аудита.

5.7. Банком обеспечивается беспристрастность СВА:

5.7.1 Решение задач, поставленных перед СВА, осуществляется без вмешательства со стороны органов управления Банка, подразделений и работников Банка, не являющихся работниками СВА.

5.7.2. В целях исключения конфликта интересов, директор и работники СВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не участвуют в проверках деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

5.8. Директор СВА с целью оперативного решения вопросов, имеет право напрямую обращаться к руководителям Банка всех уровней, присутствовать в качестве приглашенного лица на заседаниях комитетов и Правления Банка.

5.9. Порядок проведения СВА проверок, формирования отчетов по результатам проверок, а также мониторинга исполнения мероприятий по устранению выявленных СВА нарушений и недостатков регулируется внутренними документами Банка, определяющими порядок проведения проверок.

5.10. Основными способами (методами) осуществления проверок СВА являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, 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, нормативных 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 Наблюдательного совета, Правления Банка, единоличного исполнительного органа (председателя Правления), подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

5.11. Результаты каждой из проведенных проверок доводятся директором СВА до сведения:

- председателя Правления Банка,
- заместителей Председателя Правления в части нарушений и недостатков, выявленных СВА в подчиненных им подразделениях,
- Дирекции банковских рисков – для оценки уровня банковских рисков,
- руководителя подразделения Банка, в котором СВА выявлены недостатки и нарушения.

5.12. СВА осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков и нарушений, за эффективностью мер, принятых подразделениями Банка и органами управления Банком по результатам проверок СВА, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения Банка и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

5.13. СВА представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений в составе Отчетов о работе СВА и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка Наблюдательному совету Банка не реже двух раз в год (в копии – Правлению Банка и председателю Правления); ежемесячно – Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка в составе отчетов о работе СВА.

5.14. Если, по мнению директора СВА, руководство подразделения Банка и (или) органы управления Банком взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то директор СВА обязан проинформировать об этом Наблюдательный совет Банка.

Директор
Службы внутреннего аудита

Жданова О.В.