

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров
ПАО АКБ «Приморье»
Протокол № 519 от 14.12.2020 г.

СОГЛАСОВАНО

Правлением ПАО АКБ «Приморье»
05.11.2020 г., Протокол № 55

Председатель Правления

_____ С.Ю. Белавин

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ПАО АКБ «Приморье»**

№ 210 - ОБ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о системе внутреннего контроля в ПАО АКБ «Приморье» устанавливает требования к системе внутреннего контроля Банка.

1.2. Настоящее Положение разработано с учетом требований следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1);

- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- Устава акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) ПАО АКБ «Приморье» (далее – Устав Банка);

- Положения о Совете директоров акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества);

- Положения о Правлении ПАО АКБ «Приморье».

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины, определения и сокращения:

Банк – ПАО АКБ «Приморье»

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и работниками Банка, направленная на достижение следующих целей:

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

- обеспечение 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);

- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Конфликт интересов - 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.

Мониторинг системы внутреннего контроля - 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.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей,

установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

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

СПЛД - Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем ПАО АКБ «Приморье».

2. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. В соответствии с Уставом Банка систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

2.1.1. К иным структурным подразделениям, осуществляющим внутренний контроль, в соответствии с настоящим Положением относится Служба информационной безопасности.

2.2. Полномочия органов внутреннего контроля определены в следующих внутренних нормативных документах:

2.2.1. полномочия органов управления – в Уставе Банка, Положении об Общем собрании акционеров ПАО АКБ «Приморье», Положении о Совете директоров акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) и Положении о Правлении ПАО АКБ «Приморье»;

2.2.2. полномочия ревизионной комиссии – в Уставе Банка;

2.2.3. полномочия главного бухгалтера и его заместителя - в Положении о Департаменте бухгалтерского учета и должностных инструкциях;

2.2.4. полномочия Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – в должностной инструкции руководителя Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в Положении о Службе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем ПАО АКБ «Приморье» и в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

Полномочия СПЛД – в Положении о Службе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и должностных инструкциях;

2.2.5. полномочия Службы внутреннего аудита – в Положении о Службе внутреннего аудита и должностных инструкциях;

2.2.6. полномочия Службы внутреннего контроля – в Положении о Службе внутреннего контроля и должностных инструкциях;

2.2.7. полномочия Службы управления рисками – в Положении о Службе управления рисками и должностных инструкциях;

2.2.8. полномочия Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – в Должностной инструкции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье»;

2.2.9. полномочия Службы информационной безопасности – в Положении о службе информационной безопасности Департамента экономической безопасности и должностных инструкциях.

3. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. 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;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

3.2. Контроль за организацией деятельности Банка осуществляют органы управления Банка – Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления.

3.2.1. К компетенции Совета директоров в части контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих 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, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и 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.

3.2.1.1. К компетенции Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами (рабочего органа Совета директоров) в части контроля за организацией деятельности Банка относятся, в том числе следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

3.2.2. К компетенции Правления в части контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

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

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники доводят до сведения Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

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

3.2.3. К компетенции Председателя Правления в части контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами, в частности, Стратегией управления рисками и капиталом, процедурами управления значимыми для Банка видами рисков и процедурами стресс-тестирования.

3.3.1. Органы управления Банка в части контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

1) К ключевым функциям Совета директоров относятся:

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

- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

- рассмотрение на заседаниях не реже одного раза в год вопросов организации, функционирования и эффективности системы управления рисками, при необходимости даются рекомендации по её улучшению;

- ежегодное рассмотрение и утверждение финансового плана Банка, плановых данных об активах и пассивах, сметы административно-хозяйственных расходов, установления минимального размера маржи по всем финансовым инструментам;

- регулярное рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности, результатах стресс-тестирования ликвидности и соблюдения обязательных экономических нормативов;
- регулярное рассмотрение расчетного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия рыночного, валютного, кредитного рисков, в том числе ежеквартальной оценки уровня кредитного риска;
- ежеквартальное рассмотрение отчетов об уровне операционного, репутационного рисков, а также отчета об уровне риска концентрации;
- рассмотрение и оценка результатов стресс - тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг;
- рассмотрение и утверждение плана работы и отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита в разрезе полугодий;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- заслушивания отчетов Правления Банка по итогам работы за полугодие (год).

При получении информации от руководителя Службы внутреннего аудита о том, что, по его мнению, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, Председатель Совета директоров (заместитель Председателя Совета директоров) назначает внеочередное заседание Совета директоров, на котором заслушиваются руководители Банка, ответственные за данное направление деятельности.

Руководство Банка представляет на рассмотрение и утверждение Совета директоров план мероприятий по устранению ситуации повышенного риска, согласованный со Службой внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита докладывает Совету директоров о ходе выполнения плана мероприятий, утвержденного Советом директоров.

2) Правление Банка обеспечивает функционирование и совершенствование системы управления рисками, в том числе:

- обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, в том числе обеспечение соблюдения размера предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк, и отдельных рисков в пределах установленного приемлемого для Банка уровня, рассмотрение и одобрение для последующего представления Совету директоров отчетов о состоянии управления рисками;

- в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка, обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке, рассматривает и одобряет отчеты об оценке соблюдения допустимого уровня риска для последующего представления Совету директоров;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- принимает решения по совершенствованию управления рисками и обеспечивает исполнение поручений Совета директоров по этим вопросам;

- осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка законодательства Российской Федерации, в том числе на основании отчетов Службы внутреннего контроля Банка.

3) Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне или иным образом осуществляет управление рисками и капиталом;

- рассматривает заключения и иные документы, подготовленные Службой управления рисками, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций.

3.3.2. Подразделения системы внутреннего контроля в части контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- Служба управления рисками осуществляет деятельность, направленную на организацию в Банке системы управления рисками, процедур управления капиталом, процедур стресс - тестирования, формирования отчетности, разработку документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- Служба внутреннего контроля организует в Банке функционирование системы управления регуляторным риском;

- Служба внутреннего аудита осуществляет проверки деятельности Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

3.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок обеспечивается:

- установлением во внутренних документах Банка порядка распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок;

- распределением должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условий его возникновения;

- установлением порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов.

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

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

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

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Ответственными за отражение форм (способов) контроля во внутренних документах (политиках, положениях, инструкциях, регламентах, положениях о структурных подразделениях, должностных инструкциях и др.) являются руководители структурных подразделений Банка.

3.4.2. Руководство Банка (Председатель Правления, его заместители и Главный бухгалтер), руководители структурных подразделений Банка должны обеспечивать распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных

действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику 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.

3.4.3. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов регулируется внутренней Политикой по управлению конфликтами интересов и внутренним Регламентом выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

3.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности заключается:

- в установлении порядка контроля за своевременностью, надежностью, доступностью, конфиденциальностью, правильностью оформления информации;
- в осуществлении внутреннего контроля за автоматизированными информационными системами и техническими средствами, который состоит из общего и программного контроля;
- в установлении правил управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

3.5.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.

Информация состоит из:

- сведений о деятельности Банка и ее результатах;
- данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Форма, порядок и сроки представления информации определяются с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, сотрудники Банка).

Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) по всем направлениям деятельности устанавливается во внутренних нормативных документах, которые должны быть разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации в части соблюдения банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны, информационной безопасности, защиты персональных данных.

Ответственность за соблюдение формы, порядка, сроков представления информации, а также за соответствие внутренних нормативных документов в части получения и передачи информации требованиям законодательства РФ несут руководители структурных подразделений Банка.

Порядок контроля за обеспечением информационной безопасности обеспечивается наличием в Банке политики информационной безопасности, наличием в Банке системы управления информационной безопасностью и прочими внутренними нормативными документами. Подразделением, ответственным за осуществление контроля за обеспечением информационной безопасности, является Служба информационной безопасности ДЭБ.

3.5.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего и программного контроля, осуществляемого следующим образом:

- 1) Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и

рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых процедур:

- резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Подразделением, ответственным за выполнение процедур общего контроля в Банке, является Департамент информационных банковских технологий.

2) 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, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Ответственными за организацию процедур программного контроля в Банке являются руководители структурных подразделений Банка и Департамент информационных банковских технологий.

Порядок проведения процедур общего и программного контроля отражается во внутренних нормативных документах Банка по направлениям деятельности.

3.5.3. Банк осуществляет информационную деятельность в соответствии с требованиями законодательства об информации, информационных технологиях и о защите информации.

Обязательным является соблюдение конфиденциальности информации, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности, Банк обязан соблюдать конфиденциальность персональных данных, инсайдерской информации, информации, составляющей коммерческую и банковскую тайны и иной информации, для которой свойство конфиденциальности обеспечивается в соответствии с требованиями организационно-распорядительных документов.

В Банке действует положение об информации конфиденциального характера, которое определяет порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения инсайдерской информации, а также от использования инсайдерской информации в личных целях определен во внутреннем положении о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

3.6. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля должен охватывать такие направления, как порядок составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, мониторинг выполнения требований законодательства РФ, в том числе законодательства по ПОД/ФТ, а также внутренних документов Банка, эффективность и результативность совершаемых операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и сотрудниками подразделений, осуществляющих банковские операции и другие сделки, руководителями и сотрудниками подразделений, отражающих банковские операции и другие сделки в бухгалтерском учете и отчетности, Службой информационной безопасности, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, а также

руководителями подразделений и должностными лицами, входящими с систему внутреннего контроля Банка.

По результатам мониторинга принимаются меры по устранению выявленных недостатков в системе внутреннего контроля, в частности, вносятся изменения во внутренние нормативные документы, в бизнес-процессы, устанавливаются дополнительные виды контроля и другие меры.

Мониторинг системы внутреннего контроля со стороны Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления осуществляется при рассмотрении информации, отчетов структурных подразделений и должностных лиц, входящих в систему внутреннего контроля Банка, по своим направлениям деятельности.

Порядок представления информации, отчетов органам управления определен во внутренних нормативных документах Банка.

Служба внутреннего аудита представляет Совету директоров информацию о принятых Банком мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, установленных при проведении проверок. Копия указанной информации направляется Правлению Банка и Председателю Правления.

Служба внутреннего контроля представляет Председателю Правления и Правлению Банка информацию о принятых Банком мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, установленных при проведении проверок Службой внутреннего контроля.

Правление Банка и Председатель Правления принимают оперативные меры, обеспечивающие устранение выявленных недостатков внутреннего контроля.

3.7. Банк должен обеспечить непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В указанных целях в Банке разработан и утвержден Советом директоров План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД), предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг и в котором определен порядок проверки возможности выполнения Плана ОНиВД.

Банк разрабатывает План ОНиВД в соответствии с рекомендациями Банка России.

3.8. По основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, в Банке разработаны следующие внутренние документы:

1. Учетная политика.
2. Управление банковскими рисками и капиталом.
3. Кредитная и депозитная политика.
4. Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
5. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
6. Процентная политика.
7. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
8. Совершение операций с валютными ценностями.
9. Осуществление валютного контроля.
10. Совершение операций с ценными бумагами.
11. Выдача банковских гарантий.
12. Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
13. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
14. Политика информационной безопасности.
15. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
16. Порядок предотвращения конфликта интересов.
17. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских

операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документах определяется с учетом условий деятельности, включая, в том числе характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

4. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

4.1. Деятельность Службы внутреннего аудита регулируется Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров Банка.

Положение о Службе внутреннего аудита (далее – СВА) должно определять:

- функции СВА;
- цели и сферу деятельности СВА;
- принципы (стандарты) и методы деятельности СВА, отвечающие требованиям, установленным Банком России;
- статус СВА в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции;
- подчиненность и подотчетность руководителя СВА;
- обязанность руководителя СВА информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Советом директоров, Председателем Правления, Правлением Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;
- обязанность руководителя СВА информировать Совет директоров Председателя Правления, Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
- обязанность сотрудников СВА информировать руководителя СВА обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций.

4.2. Руководитель СВА утверждается Советом директоров и должен соответствовать требованиям к руководителю СВА, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1 требованиям к деловой репутации.

4.3. Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

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

4.5. Порядок контроля за принятием мер по устранению выявленных СВА нарушений, представления информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, направления копии указанной информации Председателю Правления и Правлению Банка устанавливается в Положении о Службе внутреннего аудита и Регламенте проведения проверок Службой внутреннего аудита.

5. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Председателем Правления Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля (далее – СВК) должно определять:

- функции СВК;
- цели, функции (права и обязанности) СВК;

- статус СВК в организационной структуре Банка;
- методы деятельности СВК, отвечающие требованиям Банка России;
- подчиненность и подотчетность руководителя СВК;
- обязанность руководителя СВК информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;
- обязанность руководителя СВК незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- обязанность руководителя СВК информировать Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- обязанность сотрудников СВК информировать руководителя СВК обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций;
- право руководителя СВК, сотрудников СВК на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и обязанности сотрудников Банка по предоставлению этой информации.

5.2. Руководитель СВК должен соответствовать требованиям к руководителю СВК, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1 требованиям к деловой репутации.

5.3. Служба внутреннего контроля ежегодно представляет отчеты Председателю Правления и Правлению Банка, которые должны включать следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАДЗОРНЫМ ОРГАНОМ

6.1. Служба внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет взаимодействие с Уполномоченным представителем Банка России в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке предоставления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России» и внутренних нормативных документов Банка по этому направлению.

Также Служба внутреннего контроля осуществляет взаимодействие с руководителем надзорной группы Службы текущего банковского надзора в Банке России.

6.2. Служба внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля направляет в надзорный орган письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в частности:

- об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка;
- об изменении структуры Службы внутреннего контроля;
- об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля;
- об осуществлении руководителем Службы управления рисками функций руководителя Службы внутреннего контроля;
- а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка.

6.3. Кадровая служба направляет в установленном Банком России порядке в надзорный орган письменные уведомления, содержащие информацию:

- о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля;

- о соответствии лиц, исполняющих функции руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, направляемых в соответствии с требованиями Банка России.

6.4. Служба внутреннего аудита направляет в установленном Банком России порядке в надзорный орган Справку о внутреннем контроле в кредитной организации (форма отчетности 0409639).

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение вступает в силу на следующий день со дня утверждения его Советом директоров.

7.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение о системе внутреннего контроля в ОАО АКБ «Приморье» № 95-ОБ, утвержденное Советом директоров 19.09.2014.