

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров
ПАО АКБ «Приморье»
Протокол № 445 от «1» апреля 2016 г.
Председатель Совета директоров
ПАО АКБ «Приморье»

С.В. Пономаренко

«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»

А.В. Багаев

« »_____ 2016 г.

**Положение о Службе внутреннего аудита ПАО АКБ
«Приморье»**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Задачи Службы внутреннего Аудита	3
3. Основные цели, функции и сфера деятельности службы внутреннего аудита.....	3
4. Методы деятельности.	5
5. Принципы Деятельности	5
6. Структура Службы внутреннего аудита.	7
7. Требования к сотрудникам Службы внутреннего аудита.	7
8. Права Службы внутреннего аудита	8
9. Обязанности Службы внутреннего аудита.	9
10. Порядок вступления в силу Положения и внесения в него изменений.....	10

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение определяет цель, принципы, функции, статус в организационной структуре, полномочия, права, обязанности и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита ПАО АКБ «Приморье» (далее СВА).
- 1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными нормативными актами Банка России, Уставом ПАО АКБ «Приморье» (далее Банк).
- 1.3. В своей работе СВА опирается на лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики, разработанные международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.)

2. Задачи Службы внутреннего Аудита

- 2.1. Основной задачей СВА является обеспечение контроля над эффективностью системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов).

3. Основные цели, функции и сфера деятельности службы внутреннего аудита

- 3.1. Основной целью СВА является содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности направлений деятельности Банка.
- 3.2. Сфера деятельности СВА распространяется на организацию текущего управления Банком, систему управления рисками, систему управления информационными потоками, постоянный мониторинг системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 3.3. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка);
- 3.4. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 3.5. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или)

использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- 3.6. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 3.7. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения, сохранности имущества Банка;
- 3.8. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 3.9. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 3.10. Проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;
- 3.11. Выявление на основании проведенных проверок рисков, присущих деятельности Банка (операционные, правовые, кредитные, ликвидности, рыночные и т.д.) и их оценка;
- 3.12. Консультирование руководства и сотрудников Банка по эффективному исполнению ими своих функций, включая функции внутреннего контроля;
- 3.13. Проверка соответствия действующих в Банке бизнес-процессов требованиям законодательства и нормативных актов, а также внутренним требованиям Банка, оценка их эффективности;
- 3.14. Консультирование руководства и сотрудников Банка в виде вынесения предложений и рекомендаций по внутренним документам Банка в целях повышения эффективности действующих бизнес-процессов и внутреннего контроля Банка;
- 3.15. Формирование предложений по совершенствованию технологий и методов контроля проведения банковских операций;
- 3.16. Консультирование сотрудников подразделений Банка по областям знаний и профессиональной компетенции внутренних аудиторов в порядке установленном внутренними документами Банка;
- 3.17. Осуществление контроля над эффективностью принятых органами управления и руководителями подразделений и по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- 3.18. Проведение по заданию Совета Директоров исследования случаев возникновения убытков/случаев мошенничества, выработка рекомендаций по предотвращению их повторного возникновения;

- 3.19. Координация работы с внешними аудиторами, сопровождение исполнения договора, заключенного Банком с внешними аудиторами, предоставление информации в контролирующие органы информации о аудиторской компании;
- 3.20. Выполнение требований в рамках своих полномочий Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и программ Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3.21. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4. Методы деятельности.

4.1. СВА проводит проверки на основании утвержденного Советом Директоров плана работы, а так же внепланово по открывшимся обстоятельствам. Порядок планирования и основные направления проверок деятельности Банка, а также вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки, изложены в отдельном внутреннем документе, утверждаемом Советом Директоров.

С целью осуществления возложенных функций, СВА применяет следующие методы:

- 4.2. **Финансовая проверка** (включая проверку наличия активов), цель которой состоит в оценке бухгалтерского учета и отчетности;
- 4.3. **Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (комплаенс-проверка)** (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов);
- 4.4. **Операционная проверка**, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- 4.5. **Проверка качества управления**, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

5. Принципы Деятельности

Основными принципами деятельности СВА являются:

5.1. Постоянство деятельности.

СВА действует на постоянной основе, сотрудники являются штатными сотрудниками Банка.

5.2. Независимость.

- 5.2.1. СВА подконтрольна и подотчетна Совету директоров Банка и Комитет по аудиту, информации и отношений с акционерами и имеет прямую линию подчинения этим органам управления;
- 5.2.2. Взаимодействует с Председателем Правления, главным бухгалтером, финансовым директором, руководителями подразделений Банка по вопросам операционного плана, но обладает автономностью в вопросах, относящихся к профессиональным аспектам проведения проверок;
- 5.2.3. СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок;
- 5.2.4. Руководитель и служащие СВА не имеют права от имени Банка подписывать платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а так же иные документы в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы;
- 5.2.5. СВА не принимает непосредственного участия в управлении Банком, принятии решений по его деятельности, выработке управленческих оценок и осуществлении прочих действий;
- 5.2.6. СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией или проверке, организованной по решению Совета директоров не реже чем раз в пять лет;
- 5.2.7. Руководитель СВА не имеет права одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка. Сотрудники Службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;
- 5.2.8. На руководителя СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав СВА не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

5.3. Беспристрастность и объективность.

- 5.3.1. Сотрудники СВА при исполнении ими должностных обязанностей руководствуются Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита а и Кодексом Этики в отношении беспристрастности и объективности аудитора. В свою очередь, исполнительные органы управления, руководители подразделений и сотрудники Банка не вправе вмешиваться в решение поставленных перед СВА задач;
- 5.3.2. Руководитель и сотрудники СВА не участвуют в проверках областей, бизнес-процессов и функций, в которых данными сотрудниками исполнялись обязанности иные, чем внутреннего аудитора, в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности/функций;
- 5.3.3. Руководитель и сотрудники СВА могут предоставлять консультационные услуги в тех областях, бизнес-процессах и функций, за которые они ранее несли ответственность

5.4. Профессиональная компетентность.

- 5.4.1. Сотрудники СВА должны соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым к их должностям (указанным в должностных инструкциях), в том числе иметь достаточный опыт работы по специальности и надлежащие знания, необходимые для выполнения стоящих перед СВА задач;
- 5.4.2. Применяя профессиональную компетентность, сотрудники СВА должны быть готовы выявлять существенные риски, способные оказать воздействие на цели, деятельность и ресурсы Банка;
- 5.4.3. Руководитель СВА должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации;
- 5.4.4. Сотрудники СВА должны совершенствовать свои знания, навыки и другие компетенции путем непрерывного профессионального развития.

6. Структура Службы внутреннего аудита.

- 6.1. Структура и численность СВА определяется Советом Директоров банка;
- 6.2. Банк устанавливает техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- 6.3. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением ПАО АКБ «Приморье»;
- 6.4. Руководитель СВА назначается на должность и освобождается от занимаемой должности решением Совета директоров. Руководителем СВА не назначается лицо, работающее по совместительству;
- 6.5. Служба функционально подотчетна Совету Директоров банка и административно подчинена Председателю Правления Банка;
- 6.6. СВА действует на основании Устава Банка и настоящего Положения о Службе внутреннего аудита;
- 6.7. Взаимодействие сотрудников Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется на основании Положения о системе внутреннего контроля в ПАО АКБ «Приморье».

7. Требования к сотрудникам Службы внутреннего аудита.

К сотрудникам Службы внутреннего аудита предъявляются следующие требования:

- 7.1. На должность Руководителя Службы назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование.

Требования к стажу работы:

- 7.1.1. **не менее одного года** в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) Банка, члена коллегиального исполнительного органа Банка или руководителя (его заместители) подразделения Банка по направлению внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций Банка в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или
- 7.1.2. **не менее трех лет** в качестве специалиста подразделения Банка по одному из указанных направлений, или
- 7.1.3. **не менее трех лет** в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.
- 7.2. Сотрудники СВА должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, обладать необходимыми профессиональными навыками, квалификацией и опытом работы в банковской сфере или в подразделениях других организаций, связанных с вопросами аудита, внутреннего контроля не менее 1 года.

8. Права Службы внутреннего аудита

- 8.1. В своей деятельности сотрудники СВА руководствуются настоящим Положением, внутренними документами Банка, Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, Кодексом этики, а также другими документами, регулирующими деятельность внутренних аудиторов;
- 8.2. СВА имеет право инициировать разработку внутренних нормативных документов, необходимых для реализации задач внутреннего контроля и в случае разработки таких внутрибанковских документов несколькими структурными подразделениями банка координировать эту работу.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

- 8.3. Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа определенных внутренними документами Банка;
- 8.4. Получать документы и копии документов и иной информации, а также любых сведений имеющихся в информационной системе Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- 8.5. При необходимости и по согласованию с органами управления Банка, привлекать при осуществлении проверок служащих Банка на временной основе и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- 8.6. Получать доступ к документам и любой информации (в том числе электронной), относящейся к финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая информацию о любых произошедших или планируемых событиях;
- 8.7. Взаимодействовать с соответствующими руководителями и сотрудниками Банка для оперативного решения вопросов;
- 8.8. Запрашивать устные и письменные разъяснения от сотрудников и руководителей Банка.

9. Обязанности Службы внутреннего аудита.

- 9.1. Служба внутреннего аудита обязана:
 - 9.1.1. Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка;
 - 9.1.2. **Не реже одного раза в полгода** представляет информацию **о принятых мерах по выполнению рекомендаций** и устранению выявленных нарушений Совету директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка;
 - 9.1.3. **Не реже одного раза в полгода** предоставляет **отчет о выполнении планов проверок** Совету директоров (Комитет по аудиту, информации и отношений с акционерами). Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Председателю Правления и Правлению Банка.
- 9.2. Сотрудники службы внутреннего аудита обязаны:
 - 9.2.1. Соблюдать конфиденциальность сведений, полученных в ходе внутреннего аудита и нести ответственность за разглашение информации, доступ к которой был ими получен в связи с исполнением служебных обязанностей;
 - 9.2.2. Информировать Руководителя СВА обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
 - 9.2.3. При осуществлении своих функций быть объективными и проявлять должную профессиональную тщательность, быть корректными и поддерживать удовлетворительные взаимоотношения с сотрудниками организации.
- 9.3. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:
 - 9.3.1. Своевременно информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка. Результаты проверки оформляются актом с конкретными предложениями по устранению выявленных в ходе проверки недостатков, рекомендациями по повышению эффективности внутреннего контроля;

- 9.3.2. Информировать Совет директоров, органы управления Банком обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
 - 9.3.3. Проинформировать Совет директоров в случае если, по его мнению, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.
- 9.4. Руководитель СВА по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

10. Порядок вступления в силу Положения и внесения в него изменений.

- 10.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка. Решение об утверждении Положения принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров.
- 10.2. Положение вступает в силу на следующий день после его утверждения Советом директоров
- 10.3. Изменения и дополнения в настоящее Положение принимаются Советом директоров Банка в порядке, указанном в п. 10.1. Положения.