

УТВЕРЖДЕНО
советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
(протокол заседания № 04 от «12» сентября 2018 года)

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

ПОЛИТИКА АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО) В ОБЛАСТИ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Внутренний контроль – это процесс, направленный на обеспечение разумной гарантии достижения целей операционной деятельности Общества, соблюдения законодательных требований и представления достоверной отчетности. Цель процессов внутреннего контроля — содействовать управлению рисками организации и достижению установленных и заявленных организацией целей.

Управление рисками – это координирование деятельности в целях управления и контроля рисков Общества, процесс, направленный на обеспечение разумной гарантии достижения стратегических целей Общества, целей операционной деятельности Общества, соблюдения законодательных требований и представления достоверной отчетности.

Политика – Политика АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в области управления рисками и внутреннего контроля.

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей

- 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.

- 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) кредитной организации 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).

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих 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.

Система УР и ВК - совокупность элементов, включая организационную структуру, процедуры, функции, ответственность и работников, внутреннего контроля и управления рисками Общества.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Политика разработана в целях:

- определяет основные принципы организации, функционирования и взаимной интеграции систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, формирования единого подхода к осуществлению процессов внутреннего контроля и управления рисками в Банке.

- представления информации об основных принципах системы управления рисками и внутреннего контроля Банка неопределенному кругу лиц (вариант: заинтересованным сторонам: акционерам, аудиторам, портфельным и стратегическим инвесторам, финансовым и инвестиционным аналитикам и др.)).

2.2. Система УР и ВК в первую очередь направлена на обеспечение оптимального баланса между ростом стоимости Общества, его прибыльностью, иными критериями эффективности деятельности и рисками при соблюдении баланса интересов.

2.3. Политика разработана с учетом действующих законов нормативных актов Банка России, в том числе:

- Федеральным законом от 19.07.2018 г. № 209-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Указанием Банка России 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

2.4. В рамках настоящей Политики Банком разрабатываются и утверждаются иные внутренние нормативные документы.

3. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УР И ВК

3.1. Основными целями Системы УР и ВК являются:

- предоставление руководству и Совету директоров Банка разумной гарантии достижения стратегических целей Банка.
- сохранение и эффективное использование ресурсов и потенциала Банка, обеспечение непрерывности деятельности Банка.
- снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности до уровня не выше уровня склонности к риску;
- своевременная адаптация Банка к изменениям во внутренней и внешней среде.
- обеспечение эффективного функционирования Общества, его устойчивости и перспектив развития.
- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям нормативно-правовых актов.

3.2. Для достижения данных целей Системы УР и ВК Банком выделены следующие ключевые задачи:

- идентификация всех рисков Общества.
- анализ, оценка (измерение) идентифицированных рисков.
- качественное информационное, методологическое и аналитическое обеспечение процесса принятия решений по выбору мер управления рисками, решений по структуре портфеля активов и обязательств Банка.
- своевременное разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.
- создание резервов и поддержание капитала на уровне, обеспечивающем непрерывность деятельности и соблюдение установленных нормативов и сигнальных значений.
- контроль лимитов и иные формы контроля соответствия рисков.
- раскрытие информации о рисках.
- обеспечение внутреннего контроля:
 - надёжности, полноты и достоверности финансовой и операционной информации.
 - эффективности деятельности и достижения поставленных целей.
 - защищённости активов.
- соответствия действий и решений, принимаемых органами управления, руководителями подразделений и отдельными работниками требованиям законов, нормативных актов, локальных нормативных актов, условиям договоров.
- распределение полномочий и функций между структурными подразделениями и отдельными работниками, исключением их дублирования и полнотой распределения.

- контроль процедур раскрытия существенной информации о деятельности Банка внешним пользователям, соблюдение регламентов раскрытия информации, обеспечение достоверности раскрываемой информации на всех этапах ее сбора и обработки.

- управление информационными рисками и совершенствование системы ИТ-контролей осуществляется Банком с учётом Системы УР и ВК в соответствии с отдельными внутренними документами.

4. ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ СИСТЕМЫ УР И ВК

4.1. Система УР и ВК основывается на следующих ключевых принципах:

4.1.1. **Создание и защита стоимости бизнеса:** Система УР и ВК способствует достижению целей, соблюдению правовых и нормативных требований, повышению качества услуг, оказываемых Банком, эффективности операций, управления и репутации.

4.1.2. **Непрерывность:** Система УР и ВК в целом, также как и отдельные ее компоненты, характеризуются постоянным и устойчивым функционированием, позволяющим Банку своевременно выявлять существенные отклонения от нормы и предупреждать их появление в будущем.

4.1.3. **Интеграция:** Система УР и ВК является неотъемлемой частью системы корпоративного управления в Банке и используется при разработке и формировании стратегии развития.

4.1.4. **Комплексность:** Система УР и ВК действует на всех уровнях управления Банком, при осуществлении любых операций и сделок через функционирование регламентированных внутренними нормативными документами механизмов и процедур. Контрольные процедуры существуют во всех бизнес-процессах Общества на всех уровнях управления.

4.1.5. **Единство методологической базы:** процессы в Системе УР и ВК реализуются на основе единых подходов и стандартов для всех структурных единиц Общества.

4.1.6. **Приоритетность:** Банк принимает необходимые меры в первую очередь в отношении значимых рисков.

4.1.7. **Раскрытие информации:** Система УР и ВК обеспечивает контроль исполнения процедур раскрытия информации о деятельности Банка для внешних пользователей.

4.1.8. **Функциональность:** распределение адресной ответственности по управлению рисками разных направлений деятельности Банка осуществляется в соответствии с разделением функциональных обязанностей в Обществе.

4.1.9. **Принцип целесообразности (экономичности):** реализация контрольных процедур и процедур управления рисками должна быть настолько полезной и ценной для достижения целей Банка, чтобы превысить расходы на разработку, внедрение, выполнение указанных контрольных процедур. Объем и сложность контрольных процедур, применяемых Банком, должны быть необходимыми и достаточными для выполнения задач и достижения целей Системы УР и ВК.

4.1.10. **Разграничение полномочий (разделение обязанностей):** полномочия и обязанности должны быть распределены между субъектами Системы УР и ВК таким образом, чтобы исключить совмещение одним лицом (структурным подразделением) функций авторизации, совершения, учета операций с определенными активами и контроля их исполнения.

4.1.11. **Оптимальность:** объем и сложность процедур внутреннего контроля и мер по управлению рисками, применяемых в Банке, должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также быть достаточными для выполнения задач и достижения целей функционирования Система УР и ВК.

4.1.12. **Сбалансированность:** все контрольные функции и функции по управлению рисками и внутреннему контролю должны быть обеспечены средствами и полномочиями для их выполнения.

4.1.13. **Четкая регламентация:** все операции осуществляются в соответствии порядком, установленным законодательством РФ, банковскими правилами и внутренними документами.

4.1.14. **Своевременность сообщения:** информация о выявленных рисках и невыполнении контрольных функций должна своевременно предоставляться лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения.

4.1.15. **Разрешение и одобрение:** все финансово-хозяйственные операции должны быть формально одобрены или разрешены органами управления, комитетами в пределах их полномочий.

4.1.16. **Транспарентность (прозрачность):** надлежащее и своевременное участие заинтересованных сторон и, в частности, лиц, принимающих решения на всех уровнях управления, гарантирует, что Система УР и ВК остается актуальной и своевременной. В бизнес-процессах должны быть представлены заинтересованные стороны так, чтобы их мнение учитывалось при определении критериев риска.

4.1.17. **Использование имеющейся информации:** Система УР и ВК основывается на информации источников, таких как исторические данные, опыт, обратная связь заинтересованных лиц, наблюдения, прогнозы и экспертные оценки. Тем не менее, принимающие решение органы должны информировать друг друга о том, следует ли принимать во внимание, какие-либо ограничения данных, используется ли моделирование и возможно ли возникновение расхождения мнений между экспертами.

4.1.18. **Адаптивности (развития):** для выявления всех возможных рисков деятельности и максимально эффективного применения методов контроля и управления рисками Система УР и ВК должна регулярно анализироваться на предмет адаптации к изменяющимся внешним и внутренним условиям и совершенствоваться.

5. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

5.1. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

5.2. В соответствии с требованиями Банка России разрабатывается Стратегия управления рисками и капиталом (далее – Стратегия).

5.2.1. Стратегия определяют значимые и потенциальные риски.

5.2.2. Стратегия разделяет риски на финансовые и нефинансовые риски.

5.2.3. Стратегия устанавливает лимиты и сигнальные значения.

5.3. Стратегия определяет принципы построения и организации системы управления рисками, основные элементы этой системы, их характеристики, основные методы и процедуры управления значимыми рисками.

5.4. Директор и правление Банка утверждают детализированные процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии.

5.5. Методы регулирования рисков в зависимости от вида риска определяются также другими внутренними нормативными документами, регулирующими отдельные виды рисков.

5.6. Стратегия, а также все изменения и дополнения к ней утверждаются советом директоров Банка. Стратегия подлежит пересмотру по мере необходимости и при изменении законодательства, нормативных актов в области системы управления и контроля над рисками кредитных организаций, но не реже 1 раза в год.

5.7. Банк определяет склонность к риску (-ам) в целях обеспечения устойчивого функционирования.

5.8. Склонность к риску должна определяться в виде совокупности количественных и качественных показателей.

5.9. Пересмотр рисков на предмет оценки их значимости производится не реже 1 раза в год.

5.10. Система управления рисками действует на всех уровнях управления Банком, при осуществлении любых операций и сделок через функционирование регламентированных настоящей Стратегией и другими внутренними нормативными документами механизмов и процедур.

5.11. Контроль исполнения процедур управления рисками возлагается на следующие органы, подразделения и должностные лица:

- в предварительном порядке – руководители внутренних структурных подразделений Банка;

- в текущем порядке – отдел по управлению рисками, руководители внутренних структурных подразделений Банка, органы управления Банка;

- в последующем порядке – служба внутреннего контроля, директор Банка, правление Банка, совет директоров Банка.

В рамках своих функций СВА проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных Стратегией и внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

6. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. **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 кредитной организации.

6.2. Система внутреннего контроля состоит из следующих взаимосвязанных компонентов, функционирующих в качестве интегрированной системы:

6.2.1. **Контрольная среда** – совокупность локальных нормативных актов, правил и процедур (включая неформализованные) и способов их выполнения, которая создается и поддерживается руководством с целью обеспечения всеми работниками эффективной организации и функционирования системы внутреннего контроля Банка.

Контрольная среда включает отношение, осведомленность и действия членов совета директоров Банка, исполнительных органов и высшего менеджмента Банка, руководителей структурных подразделений и работников относительно системы внутреннего контроля, а также понимание значения такой системы для деятельности Банка. Контрольная среда оказывает влияние на сознательность сотрудников в отношении контроля, а также является фундаментом для построения эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей достижение целей Банка.

Основными факторами, которые влияют на формирование контрольной среды, являются:

• честность, компетентность, приверженность этическим ценностям и другие личные качества работников Банка;

• философия и стиль управления, поддерживающие выполнение процедур внутреннего контроля;

• система делегирования полномочий;

• подходы к распределению обязанностей между работниками, продвижению по службе и обучению работников, построенные на основе принципов функционирования системы внутреннего контроля;

• общее руководство со стороны совета директоров Банка;

• организационная структура Банка, а также политики и процедуры в области управления персоналом.

6.2.2. **Оценка рисков** – оценка, контроль и управление рисками осуществляется органами управления и структурными подразделениями в соответствии с процедурами, установленными во внутренних документах Банка.

Банк поддерживает эффективный обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления рисками, между советом директоров Банка, исполнительными органами управления и структурными подразделениями.

6.2.3. **Контрольные процедуры** – действия, направленные на обеспечение принятия необходимых мер по снижению рисков, влияющих на достижение целей Банка, а также политики и процедуры, разрабатываемые, внедряемые и исполняемые в соответствии со стратегией, целями и задачами Банка, доводимые до сведения работников и последовательно применяемые в рамках деятельности Банка.

Стратегии и политики должны на регулярной основе пересматриваться и обновляться с целью отражения изменений в деятельности структурных подразделений или Банка в целом, а также требований применимого законодательства.

На базе стратегий и политик внедряются контрольные процедуры, выполнение которых способствует достижению целей системы внутреннего контроля.

Контрольные процедуры реализуются на всех уровнях управления в соответствии с правилами, установленными внутренними документами и могут быть:

- предупредительными - позволяющими не допустить наступление нежелательного события;
- выявляющими (обнаруживающими) – для выявления наступившего нежелательного события;
- директивными – способствующими наступлению желаемого события;
- корректирующими – нейтрализующими последствия наступления нежелательного события;
- компенсирующими – восполняющими слабые стороны имеющихся средств контроля.

Процедуры внутреннего контроля включают, в том числе:

- согласование – одобрение документов работниками различных подразделений и уровней управления, наделенными соответствующими полномочиями;
- авторизацию – получение работниками разрешения на совершение операции.
- сверку – проверку полноты, точности, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, в том числе контроль отсутствия расхождений между статьями бухгалтерского учета, учетными системами, данных учета Банка и его контрагентов;
- арифметический контроль - проверку арифметической правильности расчетов, в том числе подсчет контрольных сумм, в финансовых, бухгалтерских и иных документах;
- анализ отклонений – оценку степени достижения поставленных целей и выполнения планов на основе сравнения фактических показателей деятельности с плановыми показателями, прогнозами, данными предыдущих периодов, результатами деятельности конкурентов;
- физический контроль сохранности активов – ограничение физического доступа к активам, помещениям, документам, надлежащее оборудование мест хранения активов, заключение договоров материальной ответственности;
- инвентаризацию - выявление и описание фактического наличия и качественных характеристик активов и обязательств с целью обеспечения достоверности бухгалтерского учета и сохранности активов Компании;
- общие и специализированные контрольные процедуры информационных технологий (компьютерные контроли) – контроль доступа, целостности данных, внесения изменений в информационные системы.

Содержание конкретных контрольных процедур зависит от уровня управления и функциональной направленности, а также разрабатывается структурными подразделениями в соответствии с целями Банка и задачами структурного подразделения и устанавливается внутренними документами.

Обязанности по разработке, документированию, внедрению, выполнению, мониторингу и совершенствованию процедур внутреннего контроля закрепляются в соответствующих нормативно-методических документах и должностных инструкциях работников.

6.2.4. Информация и коммуникация – информация и коммуникации создают условия, необходимые для реализации управленческих функций, принятия своевременных и обоснованных решений, исполнения должностных обязанностей работниками Банка. Кроме того, под системой информационного обеспечения и обмена информацией понимается своевременная регистрация в учетных системах важных для деятельности Компании данных и обмен ими между структурными подразделениями, дочерними обществами и организациями, которые нуждаются в этих данных для эффективной работы.

Компания обеспечивает создание эффективных каналов обмена информацией в целях формирования у всех субъектов внутреннего контроля единого понимания принятых в Компании политики и процедур внутреннего контроля, а также обеспечения их исполнения.

Компания обеспечивает наличие полной, своевременной и адекватной информации о событиях и условиях, способных повлиять на принимаемые решения.

Компания создает надлежащую информационную систему, охватывающую все области ее деятельности. Информация, внесенная в информационную систему, сохраняется в соответствии с принятыми в Компании процедурами.

6.2.5. Мониторинг – 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 кредитной организации.

Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- встроенность контрольных процедур в ежедневные операции, технологические и бизнес-процессы;
- осуществление периодических проверок по различным видам деятельности Банка исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка;
- доведение результатов проверок до руководителя Банка и руководителя подразделения.
- проведение на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций;
- проведение анализа влияния на операции Банка каждого вида риска по отдельности и всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля;

Во внутренних документах Банка должен быть определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Оценка системы внутреннего контроля Банка реализуется, в том числе, через:

- самооценки, проводимые руководством структурных подразделений и работниками Банка, а также иными мониторинговыми подразделениями (юридическая функция, функция финансового контроля и т.д.) в рамках соответствующих компетенций и зоны ответственности;
- внутренние независимые оценки СВА;
- внешние независимые оценки, в установленном порядке проводимые сторонними организациями.

Мониторинг и формирование критериев оценки эффективности системы внутреннего контроля осуществляются субъектами внутреннего контроля.

6.3. Полномочия органов системы внутреннего контроля

6.3.1. Совет директоров Банка в рамках осуществления общего руководства деятельностью Банка реализует следующие функции в области внутреннего контроля:

- 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;
- утверждение руководителя службы внутреннего аудита;
- утверждение положения о службе внутреннего аудита;
- утверждение плана работы и отчетов службы внутреннего аудита;
- утверждение положения о службе внутреннего контроля;
- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью службы внутреннего контроля в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и утверждение ее отчетов;
- определение внутреннего подразделения (ответственного лица), на которое возложены функции контроля инсайдерской информации Банка, а также определение условий и порядка деятельности системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка.

6.3.2. К компетенции правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 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 устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе.

6.3.3. К компетенции директора Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также работу системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;
- организует работу системы внутреннего контроля;
- назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля
- обеспечивает создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

6.3.4. Главным бухгалтером Банка и его заместителями внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах

обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также в рамках последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно директору Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

6.3.5. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов управления Банка).

- 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.

- 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.

- 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.

- 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 Банка и отдела по управлению рисками.

- взаимодействие с надзорными, контрольными органами и внешними аудиторами.

- постоянный мониторинг системы внутреннего контроля.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

6.3.6. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и директору Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией 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, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, 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;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

6.3.7. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля на рынке ценных бумаг.

Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, 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, осуществляет служба внутреннего контроля Банка.

В части контроля в сфере профессиональной деятельности Банка на финансовом рынке служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка;

2) контролирует путем проведения проверок соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка;

3) рассматривает поступающие Банку обращения, связанные с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

4) незамедлительно уведомляет директора Банка о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц;

5) контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;

6) представляет совету директоров и/или директору Банка отчеты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка.

7) консультирует работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

8) осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

6.3.8. Отдел финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника является структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создается и осуществляет свою

деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. Функции отдела финансового мониторинга определяются внутренними документами Банка.

6.3.9. Руководители подразделений Банка организуют в порядке, установленном внутренними документами Банка осуществление процедур внутреннего контроля, способные предотвращать или своевременно выявлять и оценивать риски в деятельности подразделения Банка.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящая Политика утверждается советом директоров Банка.

7.2. При изменении и дополнении законодательных актов и нормативных документов Банка России, регламентирующих функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками, изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены только надлежащим образом оформленными решениями совета директоров Банка.

7.3. В случае вступления отдельных пунктов настоящей Политики в противоречие с новыми законодательными актами, они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в положение, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.