

УТВЕРЖДЕНО  
решением Наблюдательного Совета  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»  
(протокол от 13.12.2022 № 33)

## ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка и определяет порядок организации и функционирования Департамента внутреннего аудита (далее - ДВА) в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - Банк), а также цели, задачи, принципы и методы осуществления внутреннего аудита в Банке.

1.2. Миссией ДВА является сохранение и повышение стоимости Банка посредством проведения независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями.

1.3. ДВА является независимым структурным подразделением Банка и включает в себя следующие подразделения:

1.3.1. Управление аудита корпоративного и инвестиционного бизнеса в составе:

- Отдел аудита корпоративного бизнеса;
- Отдел аудита инвестиционного бизнеса;
- Отдел взаимодействия с ЦБ РФ/ВПОДК.

1.3.2. Управление аудита розничного бизнеса и технологий в составе:

- Отдел аудита розничного бизнеса.
- Отдел аудита информационных технологий;
- Отдел специального аудита

1.3.3. Отдел регионального аудита в г. Екатеринбург.

1.4. Функционирование ДВА осуществляется в соответствии со следующими принципами:

1.4.1. Постоянство

ДВА функционирует на постоянной основе и осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

Численность ДВА, его структура и техническая обеспеченность утверждаются Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным Советом Банка и Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в количестве, достаточном для его эффективного функционирования, достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности Банка и характером совершаемых им банковских операций и сделок. Сотрудники ДВА входят в штатный состав Банка.

1.4.2. Исключительность деятельности

Деятельность ДВА является исключительной. Права и обязанности руководителя и сотрудников ДВА устанавливаются настоящим Положением и регламентируются положениями об управлениях, отделах и должностными инструкциями.

Передача функций ДВА сторонней организации не допускается.

1.4.3. Независимость

ДВА независим в своей деятельности. Независимость ДВА устанавливается внутренними документами Банка и определяется следующими принципами, в соответствии с которыми ДВА:

- функционально подчиняется, подотчетен и подконтролен Наблюдательному Совету

Банка. Порядок представления и рассмотрения отчетов ДВА определяется настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми в установленном порядке;

- административно подчиняется Председателю Правления Банка в части вопросов соблюдения установленных в Банке правил внутреннего трудового распорядка (режим рабочего времени, времени отдыха, прием и увольнение сотрудников ДВА, оплата труда и меры поощрения, дисциплина труда и т.д.);

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам за исключением случаев, когда деятельность ДВА может быть проверена независимой аудиторской организацией по инициативе Наблюдательного Совета Банка;

- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления ДВА своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет данную информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководителю ДВА не могут быть подчинены иные подразделения Банка, а сотрудники ДВА (включая руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

На руководителя Департамента внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

#### 1.4.4. Беспристрастность

Беспристрастность ДВА при осуществлении своей деятельности обеспечивается следующими мерами:

- при решении задач, поставленных перед ДВА, не допускается вмешательство со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками ДВА;

- руководитель (его заместитель) и сотрудники ДВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не участвуют в проверках деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;

- в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. Банк имеет право перемещать руководителя (его заместителя) и сотрудников ДВА на другие должности;

- руководителем ДВА не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

#### 1.4.5. Профессиональная этика

При осуществлении своей деятельности руководитель и сотрудники ДВА руководствуются Кодексом профессиональной этики внутренних аудиторов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным Наблюдательным Советом Банка, а также применяют руководства, изложенные в Основных принципах профессиональной практики внутреннего аудита, Кодексе этики Института внутренних аудиторов, Международных профессиональных стандартах внутреннего аудита, Определении внутреннего аудита».

#### 1.4.6. Беспрепятственность

Зона полномочий и ответственности ДВА включает оценку эффективности всех направлений деятельности (бизнес-сегментов) Банка, функций управления рисками и внутреннего контроля, практики корпоративного управления. Объектом проверки может быть любое подразделение и сотрудник Банка. При определении основных способов (методов) осуществления проверок ДВА руководствуется нормативными актами Банка России

#### 1.4.7. Обеспечение и повышение качества аудита

В целях осуществления надлежащего контроля качества внутреннего аудита ДВА разрабатывает Программу обеспечения и повышения качества, включающую все аспекты деятельности внутреннего аудита, в том числе оценку соответствия Стандартам ИА. Программа обеспечения и повышения качества регламентируется Разделом 5 Порядка организации работы Департамента внутреннего аудита ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

2.1. Основной целью ДВА является содействие органам управления Банка в сохранении и повышении стоимости Банка и достижения поставленных перед ним целей путем систематизированного и последовательного подхода к оценке и выработке рекомендаций по повышению эффективности внутреннего контроля, управления рисками и практики корпоративного управления и предоставления независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка.

2.2. Для достижения указанной цели ДВА осуществляет решение следующих задач:

- обеспечение эффективного функционирования внутреннего аудита Банка;
- подготовка и предоставление Наблюдательному Совету и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности ДВА (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности ДВА, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы Банка, сбор информации о состоянии внутреннего контроля и выработка рекомендаций по его совершенствованию;

- оказание консультационных услуг органам управления и должностным лицам Банка с целью совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

2.3. ДВА осуществляет контроль эффективности мер, принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок с целью обеспечения снижения уровня выявленных рисков, или документирование принятого руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

### **3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

3.1. Основными способами (методами) осуществления проверок ДВА являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

3.2. В соответствии с основными задачами ДВА осуществляет следующие функции:

3.2.1. В части проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка);

- регулярный текущий мониторинг системы внутреннего контроля путем осуществления проверок процессов и процедур внутреннего контроля;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества

(активов) Банка;

- 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 методики управленческой отчетности, ее достаточность для принятия эффективных управленческих решений, а также процедур обработки информации на предмет надежности и своевременности;

- 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 (банковской группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- осуществление контроля за эффективностью функционирования систем, созданных в целях обеспечения соблюдения правовых требований и профессиональных кодексов поведения, в том числе системы, функционирование которой направлено на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление контроля за своевременным исполнением рекомендаций и указаний по устранению допущенных сотрудниками Банка нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

- проверка системы управления персоналом Банка, включая оценку системы оплаты труда и разработку в рамках своей компетенции предложений и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- оценка эффективности функционирования системы принятия решений и распределения полномочий, системы управления рисками, системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также других систем обеспечения деятельности Банка с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств;

- осуществление своевременного представления руководству Банка информации, необходимой для принятия эффективных решений, направленных на устранение недостатков и нарушений, выявленных в деятельности Банка.

- контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных ранее нарушений;

- оценка соответствия системы внутреннего контроля признанным международным подходам;

- разработка внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения внутренних аудиторских проверок в соответствии с передовой международной практикой;

- содействие формированию контрольной среды в Банке путем разработки рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, процедур управления рисками;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы.

3.2.2. В части проверки эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и банковской группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, а также оценка эффективности системы управления рисками;

- проверка рейтинговой системы и качества ее функционирования, количественных оценок компонентов кредитного риска в случае расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР);

- проверка деятельности Дирекции рисков Банка и других подразделений, осуществляющих функции управления рисками;

- анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок на предмет исключения конфликта интересов и условий для его возникновения.

### 3.2.3. В части оценки практики корпоративного управления Банка:

- проверка соблюдения и продвижения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;

- проверка порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения. В том числе, проверка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков Банка и банковской группы, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

- уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;

- проверка обеспечения прав акционеров (участников), в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

- проверка процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ;

- соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка

### 3.2.4. В части обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в банковской группе Банка, сбора информации о его состоянии и выработки рекомендаций по его совершенствованию:

- разрабатывает единые стандарты, формы и методы внутреннего аудита и доводит их до сведения кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу Банка;

- готовит предложения по унификации методологической базы и технологии проведения проверок;

- собирает и обобщает информацию о состоянии, надежности и эффективности систем внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, принимает меры, направленные на обеспечение единства подходов;

- реализует контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику.

## **4. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К РУКОВОДИТЕЛЮ И СОТРУДНИКАМ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

4.1. Руководитель ДВА несет ответственность перед Наблюдательным Советом Банка и Председателем Правления Банка за организацию работы и выполнение поставленных задач, а также за неинформирование или несвоевременное информирование по вопросам, находящимся в компетенции Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления и Правления Банка.

4.2. В целях обеспечения соблюдения принципов независимости и объективности ДВА:

4.2.1. Вопросы о назначении, освобождении от должности, а также определения вознаграждения руководителя ДВА относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка. Руководитель ДВА подотчетен Наблюдательному Совету Банка, назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка на основании решения Наблюдательного Совета Банка.

4.2.2. Сотрудники ДВА назначаются и освобождаются от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка или уполномоченным им лицом по представлению руководителя ДВА в порядке, установленном в Банке.

4.3 Руководитель (его заместитель) и сотрудники ДВА должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

4.4 Руководитель ДВА (его заместитель) и сотрудники ДВА должны иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования – иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

4.5 Руководитель ДВА (его заместитель) должен соответствовать требованиям, установленным указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», и установленным п. 1 части первой ст. 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

4.7. Обучение (переподготовка) руководителя (его заместителя) и сотрудников ДВА осуществляется на регулярной основе, в том числе не реже одного раза в год для обеспечения уровня подготовки сотрудников внутреннего аудита, необходимого для выполнения ими функций контроля за качеством реализацией ПВР.

## **5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ И СОТРУДНИКОВ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

5.1. Руководитель ДВА имеет право:

5.1.1. Обращаться непосредственно к Наблюдательному Совету Банка и Председателю Правления Банка по вопросам, отнесенным к компетенции ДВА.

5.1.2. Определять приоритетные направления проверок, осуществляемых ДВА, исходя из целей Банка и текущего уровня банковских рисков, определять объекты и объемы таких проверок, а также периодичность их проведения.

5.1.3. Представлять Банк в государственных органах, а также иных учреждениях и организациях по вопросам, отнесенным к компетенции ДВА.

5.1.4. Принимать участие (либо направлять для участия сотрудника ДВА) в проведении совещаний и иных мероприятий, организуемых руководством и другими подразделениями Банка, при рассмотрении вопросов, относящихся к компетенции ДВА.

5.1.5. Принимать участие в заседаниях Наблюдательного Совета Банка и его комитетов, заседаниях (совещаниях) исполнительных органов Банка и иных коллегиальных органов (без права голоса, с правом выражения мнения).

5.1.6. По поручению Председателя Наблюдательного Совета Банка представлять во всех организациях по вопросам, связанным с внутренним аудитом

5.1.7. Требовать от сотрудников подразделений Банка исполнения решений руководства Банка по следующим вопросам:

– исправление ошибок и недостатков, выявленных ДВА в оперативной деятельности Банка, в области бухгалтерского учета, налогообложения, внутренней (оперативной) и внешней (официальной) отчетности, а также других видах банковской деятельности, затрагивающих элементы внутреннего контроля;

– выполнение требований (предписаний) Банка России и иных органов государственного регулирования и надзора, касающихся устранения выявленных нарушений;

- выполнение рекомендаций, подготовленных по результатам внешнего аудита;
- координация взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе реализации задач (функций) внутреннего контроля;
- проведение в необходимых случаях служебных проверок и участие в них сотрудников соответствующих подразделений Банка;
- совершенствование системы внутреннего контроля в Банке.

5.1.8. Инициировать разработку силами ДВА и других подразделений Банка внутренних документов, необходимых для реализации задач внутреннего контроля.

5.1.9. Запрашивать и получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников подразделений Банка материалы и иную информацию (включая устные и письменные объяснения) по вопросам, относящимся к сфере деятельности ДВА, в том числе возникающим в ходе предварительного и текущего контроля, а также при проведении плановых или тематических аудиторских проверок.

5.1.10. Осуществлять подготовку и представление на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка и Председателя Правления Банка предложений и рекомендаций по улучшению существующих систем, процессов, политик, процедур, методов ведения деятельности, а также комментариев по любым вопросам, относящимся к компетенции ДВА.

5.1.11. Представлять руководству Банка в установленном порядке предложения по структуре и составу ДВА, приему на работу, перемещению и увольнению сотрудников ДВА, их поощрению и наложению взысканий на указанных сотрудников.

5.1.12. Осуществлять организацию текущего мониторинга и обеспечение периодического анализа внутреннего аудита в целях соблюдения высоких стандартов деятельности внутреннего аудита в Банке.

5.2. Руководитель ДВА обязан:

5.2.1. Осуществлять разработку и представление на утверждение Наблюдательному Совету Банка внутренних документов, определяющих функциональную модель внутреннего аудита, требования по обеспечению этой функции в Банке, структурированный перечень объектов аудита и периодичность их аудита;

5.2.2. Организовывать работу по выполнению заданий (поручений) Наблюдательного Совета Банка о проведении проверок объектов аудита.

5.2.3. Инициировать в Банке работу по устранению замечаний, выявленных Банком России и иными государственными органами в деятельности Банка.

5.2.4. Осуществлять текущий контроль за проведением ДВА внутренних аудиторских проверок, который включает:

- проведение в случае необходимости консультаций (совещаний) с сотрудниками ДВА, участвующими в проверке (перед началом и в ходе аудита);
- контроль за выполнением утвержденных заданий на проведение проверок и корректировка указанных заданий в случае необходимости;
- контроль за соблюдением сроков проведения проверки и продление, в случае необходимости, этих сроков в установленном порядке;
- обеспечение своевременной подготовки отчетов о результатах проверок с учетом требований внутренних документов Банка к их содержанию и оформлению.

5.2.5. В соответствии с разделом 7 настоящего Положения предоставлять отчеты о результатах внутреннего аудита Наблюдательному Совету Банка, информацию о результатах внутреннего аудита руководству Банка.

5.2.6. Осуществлять контроль реализации мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в рамках проведения внутреннего аудита.

5.2.7. Обеспечивать подготовку справки о внутреннем контроле в Банке для представления в Банк России.

5.2.8. Информировать о нарушениях (недостатках), выявляемых при проведении проверок, Наблюдательный Совет Банка, Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

5.2.9. Проинформировать Наблюдательный Совет Банка в случае, если руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся, по мнению ДВА, неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

5.2.10. Информировать Наблюдательный Совет Банка через Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка о всех случаях (обстоятельствах), которые препятствуют осуществлению ДВА своих функций.

5.2.11. Контролировать соблюдение подчиненными сотрудниками трудовой дисциплины.

5.2.12. Обеспечивать регулярное повышение квалификации сотрудников ДВА.

5.3. Руководитель и сотрудники ДВА вправе:

5.3.1. Запрашивать и получать все виды и типы информации от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений необходимые для проведения проверки, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

5.3.2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, в том числе порядок формирования внутренней информации о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), в зависимости от результатов анализа финансового положения и рисков банковской деятельности.

5.3.3. Привлекать при осуществлении проверок, требующих специальных знаний, сотрудников иных структурных подразделений Банка, обладающих необходимыми компетенциями.

5.3.4. Иметь доступ на постоянной основе ко всем информационным ресурсам и базам данных Банка;

5.3.5. Входить в помещение 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 и обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

5.3.6. Самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка (копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей), необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

5.3.7. Производить при проведении внутренних аудиторских проверок фото- и видео фиксацию фактов хозяйственной деятельности Банка, запрашивать и получать доступ к активам для инвентаризации, осмотра, проверки наличия, работоспособности, оценки их стоимости и иных мероприятий, связанных с осуществлением внутреннего аудита, а также проводить интервью, задавать работникам вопросы, необходимые для достижения целей аудиторской проверки.

5.4. Сотрудники ДВА обязаны:

5.4.1. Обеспечивать постоянный контроль соответствия деятельности подразделений и действий сотрудников требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регламентирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям путем проведения регулярных проверок.

5.4.2. Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур и полномочий по принятию решений.

5.4.3. Разрабатывать рекомендации и указания по устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка.

5.4.4. Осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка.

5.4.5. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки,



выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

5.4.6. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов.

5.4.7. Представлять отчеты о проверках, в том числе о выполнении плана проверок, руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также в целях анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.

5.4.8. Своевременно информировать руководство Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка в целях устранения допущенных нарушений, и результатах реализации указанных мер;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля.

5.4.9. Информировать руководителя ДВА обо всех обстоятельствах, которые препятствуют осуществлению ДВА своих функций.

5.5. Руководитель и сотрудники ДВА не вправе:

5.5.1. Совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка, иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка.

5.5.2. Выполнять функциональные обязанности в Банке, не связанные с внутренним контролем.

5.5.3. Участвовать в совершении банковских операций и сделок.

5.5.4. Подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

5.5.5. Участвовать в проверке деятельности и функций Банка, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода или в течение двенадцати месяцев до начала проверки.

5.5.6. Участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб беспристрастности оценки ДВА или восприниматься как наносящая такой ущерб.

5.6. Руководитель и сотрудники ДВА несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка:

- за ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящим Положением;
- за несоблюдение банковской тайны, коммерческой тайны Банка или его клиентов;
- за нарушение трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка;
- за нарушение установленного в Банке порядка работы с документами;
- за нарушение требований внутренних нормативных документов Банка;
- за невыполнение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных приказом по Банку.

5.7. Руководитель ДВА несет ответственность за формирование заключения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в Банке, в том числе за надежность и достоверность информации, на основе которой оно подготовлено.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ДЕПАРТАМЕНТОМ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

6.1. Сотрудники структурных подразделений Банка должны оказывать сотрудникам ДВА содействие в осуществлении ДВА своих функций.

6.2. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законодательства Российской Федерации и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести информацию об этих фактах до сведения своего непосредственного руководителя и ДВА.

6.3. Порядок взаимодействия ДВА со структурными подразделениями Банка, в том числе выполняющими контрольные функции, устанавливается внутренними документами Банка.

## **7. ОТЧЕТНОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

7.1. Деятельность ДВА по проведению проверок осуществляется в соответствии с планом деятельности на полугодие, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка или при возникновении текущей необходимости проверки отдельных направлений деятельности Банка (целевые проверки).

7.2. План деятельности на полугодие предоставляется на утверждение Наблюдательному Совету Банка на отчетный период до момента его начала. Изменения в ранее утвержденный План деятельности на полугодие должны быть одобрены Наблюдательным Советом.

7.3. В процессе осуществления своей деятельности ДВА обеспечивает подготовку и представление следующих видов отчетных документов:

7.3.1. Отчеты для Председателя Правления Банка, Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка и Наблюдательного Совета Банка по целевым проверкам, проведенным по их поручению в установленные ими по согласованию с ДВА сроки.

7.3.2. Полугодовые и квартальные отчеты о результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита и результатах контроля за принятием мер по устранению замечаний, выявленных в ходе проверок ДВА, для Наблюдательного Совета, Председателя Правления и Правления Банка.

7.3.3. Справку о внутреннем контроле в Банке, представляемую в Банк России по форме и в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

7.4. Руководитель ДВА не реже одного раза в год информирует Председателя Правления Банка и Наблюдательный Совет Банка о деятельности внутреннего аудита по следующим вопросам:

- целесообразность внесения изменений во внутренние документы, регулирующие деятельность ДВА;
- подтверждение факта организационной независимости внутреннего аудита и отсутствия каких-либо фактов отрицательного воздействия на независимость и объективность;
- об ограничениях в необходимом объеме информации, ресурсах и другие обстоятельства, которые могут оказать влияние на способность внутреннего аудита выполнять свои обязанности;
- о результатах выполнения Программы обеспечения и повышения качества внутреннего аудита, включая информацию о соблюдении Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита и плана мероприятий, направленного на соблюдение требований качества по всем существенным аспектам деятельности внутреннего аудита;
- представление к утверждению актуального долгосрочного плана деятельности внутреннего аудита, ресурсного плана и бюджета внутреннего аудита, а также информации о существенных изменениях долгосрочного плана деятельности в течение отчетного периода;
- предоставления заключения об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в Банке (заключение внутреннего аудита за отчетный период);
- предоставление отчета о выполнении иных мероприятий, включенных в план деятельности внутреннего аудита.

7.5. Контроль за принятием мер по устранению замечаний ДВА (включая проведение повторных / контрольных проверок) осуществляется на ежеквартальной основе.

## **8. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение**

8.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка при изменении и дополнении нормативных или иных внутренних документов, регламентирующих деятельность ДВА.

8.2. Банк обязан в трехдневный срок письменно уведомить структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение, назначении на должность руководителя ДВА.

8.3. В случае освобождения от должности руководителя ДВА Банк направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.