

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров АКБ «Держава» ПАО
Протокол б/н от «01» октября 2021г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

г. Москва
2021 г.

1. Введение

1.1. Настоящее Положение, устанавливает цели и сферу деятельности, принципы и методы работы, статус Службы внутреннего аудита АКБ «Держава» ПАО (далее – «Служба», «СВА»), подчиненность и подотчетность, а также полномочия, обязанности и ответственность Службы. Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России»);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон «О банках и банковской деятельности»);
- Федеральным законом от 26.12.1995 «208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмом Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации»;
- Указанием Банка России от 25.12.2018 № 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» (далее – Указание Банка России № 4662-У);
- Указанием Банка России от 15.05.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- Указанием Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»;
- Письмом Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-14/180 «Информационное письмо о рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций»;
- Уставом «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»;
- Положением о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО.

1.2. Положение определяет:

- цель и сферу деятельности Службы внутреннего аудита АКБ «Держава» ПАО (далее – «Банк»),
- принципы и методы деятельности СВА,
- статус СВА в организационной структуре Банка,
- задачи, полномочия, права и обязанности СВА, а также взаимоотношения с другими структурными подразделениями Банка,
- подчиненность и подотчетность начальника СВА.

1.3. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

2. Глоссарий

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

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

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

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

- 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 внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

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

Служба внутреннего аудита - независимое структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями настоящего Положения.

3. Цели и сфера деятельности Службы внутреннего аудита

3.1. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в целях содействия органам управления Банка в обеспечении исполнения задач, поставленных Советом директоров Банка, посредством выполнения следующих функций:

3.1.1. Проверка и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка;

3.1.2. 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; оценка эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка на покрытие значимых рисков (ВПОДК);

3.1.3. 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;

3.1.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

3.1.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

3.1.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

3.1.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

3.1.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

3.1.9. Проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, стандартам саморегулируемых организаций;

3.1.10. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

3.1.11. Контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам внутренних проверок и проверок Банка России мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или контроль за обоснованностью принятия руководителем подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

3.1.12. Выявления точек конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

3.2. Сферой деятельности Службы внутреннего аудита является проверка и анализ деятельности органов управления, любых подразделений/направлений деятельности Банка и сотрудников Банка.

4. Принципы и методы деятельности Службы внутреннего аудита

4.1. Организация Службы внутреннего аудита строится на основании следующих принципов:

- постоянства деятельности,
- независимости,
- беспристрастности,
- профессиональной компетентности,
- наличие условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций

4.1.1. Принцип постоянства деятельности.

Постоянство деятельности Службы внутреннего аудита означает, что Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Организационную структуру Банка утверждает Правление Банка. Численный состав, техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка в соответствии с масштабами

деятельности и характером совершаемых банковских операций и сделок, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Службу внутреннего аудита возглавляет начальник, который утверждается Советом директоров Банка

Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

Не допускается передача функций Службы внутреннего аудита сторонней организации.

4.1.2. Принцип независимости Службы внутреннего аудита.

Независимость Службы внутреннего аудита обеспечивается строгим соблюдением следующих правил:

- Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров и подотчетна Совету директоров Банка;

- начальник Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка;

- Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев проверки её внешним аудитором Банка в рамках обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка или по отдельному решению Совета директоров Банка;

- Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

- начальник Службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, Главным бухгалтером и его заместителями, руководителями подразделений Банка для оперативного решения возникающих вопросов.

- начальнику Службы внутреннего аудита не могут функционально подчиняться иные подразделения Банка; начальник и сотрудники Службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;

- Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Начальник и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права 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;

- На начальника Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита; в состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

4.1.3. Принцип беспристрастности Службы внутреннего аудита:

- Служба внутреннего аудита обеспечивает решение поставленных перед ней задач без вмешательства со стороны органов управления, других подразделений и сотрудников Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита;

- начальник и служащие Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;

- начальник Службы внутреннего аудита не должен являться лицом, работающим по совместительству.

4.1.4. Принцип профессиональной компетентности.

Начальник Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Детально требования к начальнику Службы внутреннего аудита определяются в Должностной инструкции начальника Службы внутреннего аудита.

Начальник и служащие Службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Компетентность в области внутреннего аудита подразумевает:

- знание стандартов, процедур, методов внутреннего аудита;
- знание основных законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России;
- знание принципов и лучших практик корпоративного управления;
- знание основных бизнес-процессов банковского и инвестиционного бизнеса и их рисков;
- знание принципов и основных правил бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности в соответствии с российским законодательством;
- навыки проведения анализа бизнес-процессов и систем контроля и управления банка;
- навыки внедрения и оптимизации контрольных процедур в соответствии с лучшими практиками;
- навыки разработки методологии внутреннего аудита.

Банк на регулярной основе должен осуществлять обучение (переподготовку) начальника и служащих Службы внутреннего аудита.

4.1.5. Принцип беспрепятственности и эффективности осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка. Служба внутреннего аудита имеет доступ к любым записям, досье, данным на бумажных/электронных носителях Банка, включая управленческую информацию и протоколы консультативных и принимающих решения органов, когда это может относиться к исполнению им своих должностных обязанностей в Банке

Основные способы (методы) осуществления проверок, используемые Службой внутреннего аудита, приведены в Приложении 1 к настоящему Положению.

5. Статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, её задачи

5.1. Служба внутреннего аудита является частью системы внутреннего контроля Банка.

5.2. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», Положения о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО и настоящего Положения.

5.3. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Служба внутреннего аудита, как структурное подразделение Банка, подчиняется правилам внутреннего распорядка и иным внутренним административным требованиям Банка.

В своей деятельности Начальник Службы внутреннего аудита функционально подчиняется Совету директоров, а административно – непосредственно Председателю Правления Банка.

5.4. Решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач обеспечивается без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.

5.5. Задачами Службы внутреннего аудита являются:

5.5.1. Оценка соблюдения сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, внутренних документов Банка при выполнении возложенных на них функций посредством проведения процедур внутреннего аудита;

5.5.2. Оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) и другой подготавливаемой Банком отчетности;

5.5.3. Оценка порядка организации и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;

5.5.4. Предоставление отчетов/ информации Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка о состоянии системы внутреннего контроля и управления рисками, о результатах проведенных в Банке проверок и выполнении рекомендаций по исправлению выявленных нарушений и недостатков.

6. Права и обязанности сотрудников Службы внутреннего аудита

6.1. Сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

6.1.1. 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.

6.1.2. Запрашивать в установленном порядке в любых подразделениях Банка необходимую информацию и материалы по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего аудита.

6.1.3. Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства РФ и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

6.1.4. Проверять в полном объеме документацию, связанную с деятельностью Банка, а также фактическое наличие любого имущества.

6.1.5. Привлекать при необходимости при осуществлении проверок сотрудников других структурных подразделений Банка (по согласованию с их руководителями) и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

6.1.6. При выявлении в процессе осуществления проверки нарушений и недостатков требовать письменные объяснения сотрудников для установления обстоятельств и характера совершаемых действий (бездействий).

6.1.7. Вносить предложения Совету директоров Банка о способах устранения выявленных проверкой недостатков, о назначении дополнительного служебного расследования, о вынесении мер дисциплинарного взыскания.

6.1.8. Взаимодействовать с начальниками подразделений Банка для оперативного решения вопросов.

6.2. Сотрудники Службы внутреннего аудита обязаны:

6.2.1. Надлежащим образом выполнять свои функции в соответствии с требованиями настоящего Положения, должностными инструкциями и нормативными актами Банка России.

6.2.2. Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и служащий Банка.

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

6.2.4. Соблюдать полную конфиденциальность информации и документов, представляющих коммерческую и банковскую тайну Банка.

6.2.5. Информировать начальника Службы внутреннего аудита обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

6.3. Помимо обязанностей, изложенных в п. 6.2.1.-6.2.4. настоящего Положения, Начальник Службы внутреннего аудита обязан:

6.3.1. Информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров Банка, Председателя Правления, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка.

Информирование Председателя Правления, Правления Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, осуществляется по результатам проверки путем предоставления акта проверки. Указанные лица подписывают акт проверки, что свидетельствует об ознакомлении с изложенными в акте нарушениями (недостатками), а также с рекомендациями Службы внутреннего аудита по их устранению и недопущению впредь.

Информирование Совета директоров осуществляется при предоставлении полугодовых отчетов Службы внутреннего аудита, в которых отражается в том числе информация о проведенных проверках за истекшее полугодие, основных выявленных нарушениях, обо всех вновь выявленных зонах повышенных рисков.

6.3.2. Информировать Совет директоров Банка о ситуации, когда по мнению начальника Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

6.3.3. Информировать Совет директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

6.4. Начальник Службы внутреннего аудита осуществляет взаимодействие с Комитетом Совета директоров по аудиту в порядке, установленном «Положением о комитете Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО».

7. Порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Банка, в том числе осуществляющих контрольные функции, со Службой внутреннего аудита

7.1. Подразделения (сотрудники) Банка должны оказывать Службе внутреннего аудита содействие в осуществлении ею своих функций. В целях осуществления мониторинга системы внутреннего контроля и управления рисками, ответственные за внутренний контроль подразделения (ответственные сотрудники), должны сотрудничать со Службой внутреннего аудита по соответствующим направлениям деятельности. К таким подразделениям (служащим) относятся в первую очередь:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Департамент финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В целях оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, полноты применения данных документов, указанные выше подразделения и ответственные сотрудники должны предоставлять Службе внутреннего аудита запрашиваемую информацию и документы.

В случае выявления в ходе внутренних проверок в деятельности Банка факторов регуляторного риска, в том числе несоответствия порядка исполнения, оформления, учета операций требованиям законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка, злоупотреблений, нарушений установленных Банком правил, иных факторов начальник Службы внутреннего аудита должен проинформировать об этом начальника Службы внутреннего контроля Банка в порядке, установленном Положением об управлении регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО.

По результатам внутренних проверок начальник Службы внутреннего аудита предоставляет Службе управления рисками информацию о выявленных нарушениях/ ошибках/ недостатках, которые оказывают (могут оказать) существенное влияние на повышение банковских рисков и/ или на финансовое положение Банка. Информация предоставляется один раз в квартал, не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

7.2. Взаимодействие подразделений (сотрудников) Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

7.2.1. Подразделения (сотрудники) Банка должны предоставлять Службе внутреннего аудита любую запрашиваемую информацию, касающуюся деятельности Банка, в том числе документы, содержащие сведения, относящиеся к банковской и коммерческой тайне;

7.2.2. При поступлении устного или письменного обращения со стороны Службы внутреннего аудита, сотрудник Банка, в т.ч. осуществляющий функции внутреннего контроля (в соответствии со своими должностными инструкциями), обязан предоставить Службе внутреннего аудита требуемую информацию и документы, предварительно поставив в известность руководителя подразделения, которому он подчинен;

7.2.3. В случае невозможности предоставить Службе внутреннего аудита требуемую информацию, руководитель запрашиваемого подразделения составляет мотивированную служебную записку на имя начальника Службы внутреннего аудита с объяснением причин задержки или отказа в предоставлении информации;

7.3. Руководители подразделений Банка, в которых планируется проведение проверки или проводится внеплановая проверка органами государственного регулирования и надзора, обязаны незамедлительно сообщить о проверке Службе внутреннего аудита с указанием наименования проверяемого органа, объекта проверки и планируемых сроков проверки.

По окончании проверки руководители подразделений Банка должны направить Службе внутреннего аудита копии всех документов о результатах проведенной проверки.

8. Планы работ и отчетность Службы внутреннего аудита

8.1. Служба внутреннего аудита в Банке осуществляет свою деятельность в соответствии с планами работы, которые включаются в себя, в том числе планы проведения проверок.

Планы работы, содержащие в том числе планы проведения проверок, составляются начальником Службы внутреннего аудита на год и на квартал, и утверждаются Советом директоров Банка.

План работы Службы внутреннего аудита должен включать в себя запас времени для выполнения внеплановых задач.

8.2. План проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, должен содержать перечень объектов проверок (бизнес-процессов, подразделений/работников¹, объектов имущественного комплекса), предмет каждой проверки (в случае, если предполагается определить отдельные направления оценки объекта внутреннего аудита), график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка. В План проверок в первую очередь включаются объекты контроля, которым присущ высокий уровень значимых для Банков рисков², в том числе в обязательном порядке не реже одного раза в год проверяются:

- операции с банковскими гарантиями, выдаваемыми Банком;
- операции кредитования физических лиц под залог объектов недвижимости;
- собственные операции с ценными бумагами.

Также один раз в год осуществляется:

- проверка порядка функционирования системы управления банковскими рисками, оценка эффективности ВПОДК Банка;
- оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- оценка состояния корпоративного управления в Банке (совместно с Председателем Комитета Совета директоров по аудиту);
- оценка эффективности организации и функционирования действующей в Банке системы оплаты труда.

8.3. Внеплановые проверки проводятся Службой внутреннего аудита по указанию Совета директоров Банка; по инициативе Службы внутреннего аудита, Председателя Правления, Правления Банка.

8.4. Порядок осуществления внутренних проверок изложен в приложении 2 к настоящему Положению.

8.5. Информирование Совета директоров Банка по результатам проверок осуществляется при предоставлении полугодовых отчетов Службы внутреннего аудита. Информирование Совета директоров осуществляется в оперативном порядке в случаях, определенных в п. 6.3.2., 6.3.3. настоящего Положения.

8.6. По итогам работы за полугодие Служба внутреннего аудита составляет Отчеты о выполнении планов работы. Отчеты представляются на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка. Копия отчета направляется Службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка.

Отчеты должны содержать следующую информацию:

- 1) О выполнении плана проверок, указывается:
 - перечень проведенных в истекшем полугодии проверок;
 - основные выявленные нарушения, ошибки, недостатки;
 - информация о принятых мерах по устранению выявленных нарушений и выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита.
- 2) О проверках, проведенных Банком России в истекшем полугодии, и их результатах;
- 3) О проверках, проведенных внешними аудиторами Банка, и их результатах;

¹ В случае, если работник в соответствии с утвержденной структурой Банка не входит в какое-либо подразделение

² Перечень значимых для Банка рисков утверждается Советом директоров Банка в соответствии с требованиями утвержденной «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО»

- 4) О выполнении решений, принятых органами управления Банка (по результатам внутренних проверок);
- 5) Оценку эффективности системы внутреннего контроля (по результатам ежегодной оценки и проведенных внутренних проверок);
- 6) Иную информацию по усмотрению начальника Службы внутреннего аудита.

Отчеты предоставляются Совету директоров Банка в следующие сроки:

Отчет за первое полугодие (январь-июнь) – не позднее двадцати рабочих дней со дня окончания отчетного периода;

Отчет за второе полугодие (июль – декабрь) – не позднее 31-го января следующего года.

8.7. Служба внутреннего аудита:

8.7.1. По результатам оценки эффективности ВПОДК подготавливает и представляет один раз в год Совету директоров и исполнительным органам Банка отдельный отчет.

Вопросы для оценки, содержание отчета об оценке эффективности ВПОДК, сроки его представления органам управления определяются внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и достаточностью капитала Банка.

8.7.2. По результатам оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда подготавливает и предоставляет один раз в год Совету директоров отдельный отчет.

Содержание отчета и сроки его предоставления органам управления определяются «Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО».

8.8. Служба внутреннего аудита представляет в Банк России Справку (отчетность) о внутреннем контроле по форме 0409639 в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ (МЕТОДЫ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:

1. 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 деятельности Банка.

В ходе проверки Службой внутреннего аудита структурных подразделений Банка подлежат изучению, в том числе, следующие вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями:

№ п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
1.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также в виде займов (кредитов).	1.1. Достоверность учета (отчетности) Банка операций по привлечению денежных средств. 1.2. Своевременность и полнота уплаты Банком страховых взносов в фонд обязательного страхования. 1.3. Представление Банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам. 1.4. Способность Банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок. 1.5. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства РФ и внутренним документам Банка. 1.6. Соблюдение Банком требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, порядка получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц. 1.7. Соблюдение Банком требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным

		с привлечением денежных средств. 1.8. Соблюдение Банком обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц. 1.9. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением работниками Банка одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете.
2.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет.	2.1. Соответствие законодательству РФ внутренних документов Банка, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете. 2.2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям законодательства РФ. 2.3. Соблюдение установленного Банком России порядка предоставления (размещения) Банком денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение). 2.4. Правильность и обоснованность оценки Банком финансового положения заемщиков. 2.5. Правильность и обоснованность определения Банком категории качества обслуживания долга. 2.6. Полнота сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам. 2.7. Соблюдение Банком требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств. 2.8. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками Банка одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а также на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика. 2.9. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами Банка.
3.	Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	3.1. Наличие и актуальность утвержденных типовых форм договоров банковского счета. 3.2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов. 3.3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати. 3.4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента. 3.5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета.

		3.6. Тожественность номера балансового счета и наименования клиента с документами, имеющимися в юридическом деле клиента. 3.7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок из счетов и других документов. 3.8. Правильность расчета и своевременности поступления (списания со счетов клиентов) комиссионных сборов (в том числе платы за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) в соответствии с заключенными с клиентами договорами. 3.9. Соблюдение порядка выдачи выписок из счетов. 3.10. Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя; принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев; в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) в установленном законодательством РФ порядке получение информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с банком, принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя). 3.11. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками Банка одновременно операций по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка.
4.	Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).	4.1. Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте РФ и в иностранной валюте, межбанковских расчетов, проведения операций по счетам межфилиальных расчетов, в том числе своевременность исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств. 4.2. Соблюдение Банком правил платежных систем, участником которых она является. 4.3. Соблюдение Банком порядка эмиссии платежных карт и операций, совершаемых с их использованием. 4.4. Соблюдение Банком требований Банка России и внутренних документов Банка к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа. 4.5. Соответствие требованиям законодательства РФ операций Банка по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков в погашение требований Банка к заемщикам по размещенным денежным средствам.
5.	Инкассация денежных средств и кассовое	5.1. Соблюдение Банком требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций,

	обслуживание физических и юридических лиц.	правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами. 5.2. Соблюдение требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями. 5.3. Соблюдение Банком порядка завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов. 5.4. Проверка соблюдения Банком установленного Банком России порядка обработки, формирования и упаковки наличных денег. 5.5. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц. 5.6. Соответствие первичных документов данным учетных регистров. 5.7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с возложением на кассового работника Банка функций, связанных с ревизией наличных денег.
6.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	6.1. Соблюдение уполномоченным банком порядка осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. 6.2. Сверка остатков наличной валюты и чеков с данными первичных документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтерского учета.
7.	Выдача банковских гарантий и представление требований по банковским гарантиям, выдача поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	7.1. Соблюдение Банком условий, указанных в выданных банковских гарантиях и поручительствах. 7.2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами. 7.3. Осуществление проверки подлинности принимаемых Банком банковских гарантий. 7.4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок. 7.5. Контроль за аффилированностью сторон по выдаваемым банковским гарантиям и поручительствам.
8.	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная).	8.1. Соблюдение Банком порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы). 8.2. Соблюдение Банком условий поручений клиентов профессионального участника, распоряжений зарегистрированных лиц. 8.3. Соблюдение установленных законодательством РФ ограничений на осуществляемые Банком операции на рынке ценных бумаг. 8.4. Соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника (при осуществлении

		Банком брокерской и дилерской деятельности). 8.5. Соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении Банком депозитарной деятельности). 8.6. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг). 8.7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением Банком операций с ценными бумагами клиента по ценам, отличным от рыночных; реализацией (приобретением) контрагентом ценных бумаг, входящих (приобретаемых для включения) в портфель ценных бумаг, по ценам, отличным от рыночных.
9.	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.	9.1. Обеспечение безопасного помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия их из сейфа. 9.2. Обеспечение Банком сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей. 9.3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.
10.	Оказание консультационных и информационных услуг.	10.1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами Банка. 10.2. Соответствие размера взимаемых комиссий установленным тарифам. 10.3. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с оказанием клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершением операций с этим же клиентом.

Порядок осуществления проверок Службой внутреннего аудита

1. Служба внутреннего аудита проводит плановые и внеплановые проверки.
2. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любой бизнес-процесс, любое подразделение и (или) сотрудник Банка.

3. Проверки осуществляются в соответствии с Планом проверки на год и на квартал, утверждаемым Советом директоров Банка в составе Планов работы Службы внутреннего аудита на год и на квартал.

Допускаются корректировки утвержденного Плана проверок, которые могут осуществляться по причине изменения (существенного увеличения либо снижения) объема осуществляемых Банком операций и/или уровня присущего им риска, наличия выявленных в текущей деятельности Банка ошибок и нарушений, началом работы с новыми банковскими продуктами.

Корректировки Плана проверок могут производиться по инициативе Службы внутреннего аудита, Председателя Правления, Правления Банка или Совета директоров Банка.

4. Проверки осуществляются Службой внутреннего аудита согласно программам проверки, составляемым начальником Службы внутреннего аудита.

Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

5. В рабочих документах проверок Службы внутреннего аудита отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

6. Перед началом плановой проверки, не позднее, чем за 3 рабочих дня, начальник Службы внутреннего аудита информирует о планируемой проверке руководителей проверяемых подразделений и направляет им перечень запрашиваемой в целях проверки информации.

Ответственными за взаимодействие со Службой внутреннего аудита в ходе внутренней проверки являются руководители подразделений Банка или назначенные ими лица из числа сотрудников подразделения.

Служба внутреннего аудита также использует информацию, полученную самостоятельно из информационных систем Банка, первичных учетных документов, досье клиентов/контрагентов.

7. В ходе проверки Служба внутреннего аудита имеет право запрашивать у руководителей проверяемых подразделений и назначенных ими за взаимодействие со Службой внутреннего аудита лиц любую информацию, документы и пояснения, касающиеся осуществляемой проверки.

8. По результатам проверок Службой внутреннего аудита составляются Акты проверок, которые должны содержать:

- вид проверки (плановая/ внеплановая);
- описание объекта проверки и предмета проверки (в случае, если руководитель Службы внутреннего аудита) определил отдельные направления оценки объекта внутреннего аудита;
- перечень оцениваемых рисков, которые присущи указанным в тематике проверки объектам внутреннего аудита;
- период проверки;

- перечень используемых документов и информации при проведении проверки;
- выполненные работы/ проверочные процедуры;
- выявленные нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка (подразделений Банка);
- комментарии (при их наличии) работников (должностных лиц) структурных подразделений Банка, в отношении которых проводилась проверка;
- рекомендации по устранению выявленных нарушений, недостатков, ошибок;
- вывод по результатам проверки, содержащий информацию относительно уровней выявленных рисков, наличия нарушений/ ошибок, которые могут создать реальную угрозу кредиторам и вкладчикам Банка или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

Предложенные рекомендации, по устранению выявленных нарушений, должны быть подтверждены ссылками на соответствующие пункты законов, инструкций, писем, положений и разъяснений соответствующих органов (Банка России, ФНС России и Министерства Финансов Российской Федерации и т.д.), внутренними документами и/или обоснованы повышением эффективности системы внутреннего контроля Банка, снижением банковских рисков, оптимизацией процесса совершения операций (сделок).

9. Акт проверки составляется на бумажном носителе в одном экземпляре и предоставляется начальником Службы внутреннего аудита на ознакомления и подпись руководителям проверяемых подразделений, Председателю Правления и членам Правления Банка.

Для удобства работы акт проверки также предоставляется в электронном виде посредством внутрибанковской электронной почты.

10. После ознакомления с актом проверки руководители подразделений Банка составляют и предоставляют в Службу внутреннего аудита План мероприятий по устранению выявленных нарушений, недостатков, ошибок, содержащий перечень мероприятий, сроки их реализации, ФИО и должность ответственного лица (далее – План мероприятий).

11. Текущий контроль за выполнением Плана мероприятий, и соблюдением заявленных сроков выполнения мероприятий осуществляется руководителями проверяемых подразделений, последующий контроль (в том числе, при необходимости, проведение повторной проверки) осуществляется Службой внутреннего аудита.

Последующий контроль осуществляется Службой внутреннего аудита поэтапно после наступления срока выполнения каждого мероприятия, указанного в Плане мероприятий. В случае, если выявленные по результатам проверки нарушения/ недостатки не оказали существенного влияния на повышение банковских рисков, допускается осуществление контроля единоразово (в целом по результатам проведения всех мероприятий по проверке, указанных в Плане мероприятий) после наступления самой поздней из указанных в Плане мероприятий дат.

Повторная проверка проводится в случае, если по результатам первичной проверки выявлены нарушения/ недостатки, которые существенным образом влияют на повышение банковских рисков и/или свидетельствуют о неэффективной организации системы внутреннего контроля либо по результатам контроля выполнения Плана мероприятий установлено, что большинство мероприятий не выполняются.

В случае если при повторной проверке установлены нарушения/ недостатки, аналогичные выявленным при первоначальной проверке, то информация об этом доводится до исполнительных органов управления (Председателя Правления, Правления Банка) и до Совета директоров Банка, не позднее двух рабочих дней с даты завершения внутренней проверки.