

**Приложение № 4
к Протоколу заседания Совета директоров
ПАО «Банк «Екатеринбург»
От 27.09.2019 г. № 8**

ПАО «Банк «Екатеринбург»

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ПАО «Банк «Екатеринбург»
26.09.2019 г.
Протокол № 8 от 27.09. 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об организации внутреннего контроля
Публичного акционерного общества «Екатеринбургский
муниципальный банк»

г. Екатеринбург
2019 год

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|---|----|
| 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 3 |
| 2. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ | 3 |
| 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 4 |
| 4. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ | 4 |
| 5. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ | 6 |
| 6. УПРАВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА | 9 |
| 7. УПРАВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. | 9 |
| 8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОВ | 10 |
| 9. ЮРИДИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ (обеспечение нормативно-правового соответствия)..... | 10 |
| 10. УПРАВЛЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ (ИБ)..... | 10 |
| 11. Порядок отправки письменного уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля. Порядок составления и предоставления в Банк России справки о внутреннем контроле | 10 |
| 12. Порядок согласования, утверждения и вступления в силу настоящего положения | 10 |
| 13. Приложение № 1 | 11 |

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 В настоящем «Положении об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»» (далее – Положение) используются следующие термины и определения:

АБС - автоматизированная банковская система.

Банк – Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»;

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 3.1 раздела 3 настоящего Положения.

ИБ – информационная безопасность.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации (далее – законодательство РФ), Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

2. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.1. Настоящее Положение разработано на основании и с учетом требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка, в том числе:

– Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с изменениями и дополнениями;

– Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с изменениями и дополнениями (далее по тексту – Закон № 395-1);

– Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с изменениями и дополнениями (далее – Закон № 208-ФЗ);

– Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;

– Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с изменениями и дополнениями (далее по тексту – Положение № 242-П);

– Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;

– Письма Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;

– Положения о Совете директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» (далее по тексту – Положение о Совете директоров Банка);

– Положения о Президенте ПАО «Банк «Екатеринбург» (далее по тексту – Положение о Президенте Банка);

– Положения о Правлении ПАО «Банк «Екатеринбург» (далее по тексту – Положение о Правлении Банка).

– Положение о бизнес-процессах ПАО «Банк «Екатеринбург»

2.2. Прочие материалы, использованные для целей разработки настоящего Положения:

– Международный стандарт «Концептуальные основы внутреннего контроля» (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO);

– «Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014» СТО БР ИББС-1.2-2014»;

- ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских операций). Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер;
- «Методические рекомендации по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации» (утверждены Банком России 18.12.2017г. № 32-МР).

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

3.1.1. 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.

3.1.2. 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).

3.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка.

3.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

3.2. В Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные, организационно-распорядительные документы (положения, порядки, регламенты, методики, приказы, распоряжения и пр.), регламенты бизнес-процессов, регламентирующие организацию внутреннего контроля.

3.3. В рамках реализации приоритетных направлений развития Банка реализуется проект «Построение комплексной бизнес - модели ПАО «Банк «Екатеринбург». Целью Проекта является развитие системного подхода в управлении бизнес-процессами Банка, построение системы управления бизнес-процессами Банка, оптимизация бизнес-процессов Банка.

3.4. В рамках процессного подхода вся деятельность Банка рассматривается с точки зрения бизнес-процессов. Описание бизнес-процессов Банка в рамках системы управления бизнес-процессами проводится системно: с привязкой к программным продуктам, нормативным документам и организационной структуре Банка.

4. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. В соответствии со статьями 10 и 24 Закона № 395-1 в Уставе Банка содержатся сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

4.1.1. Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя следующие органы управления Банка и его подразделения, а также служащих (ответственных сотрудников):

- общее Собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Управление рисков;
- Юридическое управление (обеспечение нормативно-правового соответствия);
- Управление безопасности (ИБ);

– Иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

4.1.2. Порядок образования и полномочия вышеуказанных органов, подразделений, а также порядок назначения и полномочия ответственных сотрудников определяются Уставом Банка и (или) внутренними документами Банка.

4.2. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), определения полномочий единоличного исполнительного органа (Президента Банка), полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений, служащих Банка должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

4.3. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

4.3.1. органы управления Банка (общее Собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

4.3.2. Ревизионная комиссия Банка;

4.3.3. главный бухгалтер (его заместители);

4.3.4. подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Управление внутреннего аудита;

- Управление внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Управление рисков;

- Юридическое управление (обеспечение нормативно-правового соответствия);

- Управление безопасности (ИБ);

- Иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

4.4. В Банке действует трехуровневая модель внутреннего контроля, включающая:

- **Операционное руководство (владельцы рисков)** определяют ключевые риски и ключевые контрольные процедуры, выявляют и анализируют существенные изменения, выбирают и развивают процедуры контроля, внедряют политики и процедуры, осуществляют внутренние и внешние коммуникации, организуют и проводят внутренние проверки, оценивают выявленные недостатки и информируют о них, в том числе Управление внутреннего контроля.

- **Подразделения Банка, осуществляющие оперативное наблюдение, анализ и мониторинг рисков, определение процессов и процедур мониторинга внутреннего контроля**, включая подразделения Банка по управлению рисками, обеспечению нормативно-правового соответствия, целью которых является обеспечение эффективной работы средств внутреннего контроля и процессов управления рисками, применяемых операционным руководством.

- **Подразделение Банка, обеспечивающее независимую оценку функционирования системы внутреннего контроля в Банке (Управление внутреннего аудита).**

4.5. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и иными внутренними документами Банка, принимаемыми в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 5) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

5.2. **Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.**

5.2.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка осуществляется в соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, Положением о Правлении Банка, Положением о Президенте Банка.

5.3. **Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.**

5.3.1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

5.4. **Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.**

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

- 1) проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- 2) контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- 3) материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- 4) проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- 5) система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- 6) проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

5.4.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, **чтобы исключить конфликт интересов** (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой

неблагоприятные последствия для Банка и (или) ее клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- 1) совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- 2) санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- 3) проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- 4) предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- 5) оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- 6) совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

5.4.3. Банк устанавливает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Закона № 395-1, а также иных служащих Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

5.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением ИБ.

5.5.1. Функции направления информационной безопасности Банка:

- 1) обеспечение ИБ при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к служащим Банка, исключающее конфликт интересов в рамках организационной структуры обеспечения ИБ;
- 2) обеспечения ИБ на стадиях жизненного цикла АБС;
- 3) обеспечение ИБ при управлении доступом и регистрацией;
- 4) обеспечение ИБ средствами антивирусной защиты;
- 5) обеспечение ИБ при использовании ресурсов сети Интернет;
- 6) обеспечение ИБ с применением программного обеспечения, технических и специальных аппаратных средств обеспечения ИБ;
- 7) обеспечение ИБ банковских платежных технологических процессов;
- 8) обеспечение ИБ банковских информационных технологических процессов;
- 9) обеспечение ИБ банковских технологических процессов, в рамках которых обрабатываются персональные данные;
- 10) реализация программ по обучению и повышению осведомленности в области противодействия угрозам безопасности информации;
- 11) планирование, реализация, контроль и совершенствование системы мер, направленных на повышение эффективности управления риском ИБ и снижение негативного влияния риска ИБ;
- 12) выявление и регистрация инцидентов защиты информации, предоставление информации об инцидентах в Банк России.

5.5.2. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие Банка).

5.5.3. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка с учетом положений данного и других подпунктов пункта 5.5 настоящего Положения и распространяется на все направления деятельности Банка.

5.5.4. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

5.5.5. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими

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

5.5.6. Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

5.5.7. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

5.5.8. Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

5.6. **Мониторинг системы внутреннего контроля.**

5.6.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банка определяется 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.

5.6.2. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение бухгалтерском учете и отчетности, а также Управлением внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (подразделений).

5.7. Внутренний контроль в Банке включает пять взаимосвязанных компонентов.

5.7.1. **Контрольная среда.** Банк придерживается принципа порядочности и этических ценностей. Совет директоров Банка независим от исполнительного руководства, осуществляет надзор за созданием и функционированием внутреннего контроля. Исполнительное руководство определяет организационную структуру, распределение полномочий и ответственности в процессе достижения целей. Банк привлекает, развивает и удерживает компетентных сотрудников, устанавливает ответственность сотрудников за выполнение ими своих обязанностей в сфере внутреннего контроля в процессе достижения целей.

5.7.2. **Оценка рисков.** Банк идентифицирует риски, препятствующие достижению поставленных целей, осуществляет анализ рисков для определения подходов к управлению ими, определяет и оценивает изменения, которые могут оказать значительное воздействие на систему внутреннего контроля

5.7.3. **Контрольные процедуры.** Банк выбирает и разрабатывает контрольные процедуры, которые позволяют снизить риски, препятствующие достижению целей, до приемлемого уровня, выбирает и разрабатывает общие процедуры контроля над технологиями для достижения поставленных целей, реализует контрольные процедуры посредством политик, которые определяют ожидаемые результаты, и процедур, посредством которых политики претворяются в жизнь. Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях Банка, на различных стадиях бизнес-процессов. При разработке и выборе контрольных процедур включается распределение обязанностей.

5.7.4. **Информация и коммуникации.** Банк получает/формирует и использует значимую и качественную информацию для поддержания функционирования внутреннего контроля. В Банке осуществляется внутренний обмен информацией, включая информацию о целях и обязанностях в

области внутреннего контроля, которая необходима для его функционирования. Банк осуществляет обмен информацией с внешними сторонами по вопросам, оказывающим влияние на функционирование внутреннего контроля.

5.7.5. Процедуры мониторинга. Банк выбирает, готовит и проводит непрерывные и/или периодические оценки компонентов внутреннего контроля, имеющие цель убедиться в наличии и работе каждого из пяти компонентов внутреннего контроля, включая средства контроля. Банк оценивает недостатки внутреннего контроля по критериям, определенным регуляторами, органами, устанавливающими стандарты, или исполнительным руководством и Советом директоров Банка, и своевременно информирует о них подразделения Банка, ответственные за осуществление корректирующих действий, включая исполнительное руководство и Совет директоров Банка в установленном в Банке порядке.

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

5.9. Банк принимает внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренным Приложением № 1 к настоящему Положению.

Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) принимаются Банком также по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документах определяется Банком самостоятельно с учетом условий деятельности, включая, в том числе характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

5.10. Подразделения Банка осуществляют самооценку системы внутреннего контроля в соответствии с «Методическими рекомендациями по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации» (утверждены Банком России 18.12.2017г. № 32-МР) на основании распорядительного документа Банка.

6. УПРАВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Согласно пункту 6 статьи 41 Устава Банка: «Управление внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения об управлении внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка». Положение об Управлении внутреннего аудита (далее - УВА) определяет цели, сферу деятельности и функции УВА, принципы (стандарты) и методы деятельности УВА, статус, задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, иные положения о деятельности УВА.

7. УПРАВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Согласно пункту 8 статьи 41 Устава Банка: «Положение об Управлении внутреннего контроля» утверждается Президентом Банка. Банк утверждает планы деятельности Управления внутреннего контроля (далее - УВК) в соответствии с внутренними документами Банка. УВК действует на основании Устава Банка и Положения об УВК». Положением об УВК определены статус, цели, функции УВК, методы деятельности, права и обязанности УВК, взаимоотношения УВК с другими структурными подразделениями Банка, распределение обязанностей между сотрудниками Банка, осуществляющими функции внутреннего контроля.

8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОВ

Согласно пункту 11 статьи 41 Устава Банка Управление рисков действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении рисков, утверждаемого Президентом Банка. Положением об Управлении рисков определены статус, задачи и функции, права и ответственность Управления рисков.

9. ЮРИДИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ (обеспечение нормативно-правового соответствия)

В Положении об Юридическом управлении, утверждаемом Президентом Банка, определены задачи, структура, функции, права и ответственность Юридического Управления, взаимоотношения с другими структурными подразделениями Банка.

10. УПРАВЛЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ (ИБ)

В Положении об Управлении безопасности, утверждаемом Президентом Банка, определены задачи, структура, функции (в том числе в области обеспечения ИБ), права и ответственность Управления безопасности, взаимоотношения с другими структурными подразделениями Банка.

11. ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ПИСЬМЕННОГО УВЕДОМЛЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В БАНК РОССИИ СПРАВКИ О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ

11.1. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Управления внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Управления внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

11.2. Письменные уведомления о существенных изменениях Управления внутреннего аудита составляются и направляются в Банк России Управлением внутреннего аудита. Во всех остальных случаях, письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля составляются и направляются в Банк России Управлением внутреннего контроля.

11.3. Справка о внутреннем контроле в Банке составляется и предоставляется по форме и 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».

11.4. Порядок составления и предоставления в Банк России справки о внутреннем контроле в Банке определяется приказом (иным организационно-распорядительным документом) Президента Банка.

12. ПОРЯДОК СОГЛАСОВАНИЯ, УТВЕРЖДЕНИЯ И ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее положение согласовывается с Президентом Банка, Начальником Юридического Управления, Начальником Управления внутреннего аудита, Начальником Управления внутреннего контроля, Начальником управления рисков, Начальником Управления безопасности.

12.2. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка и вступает в силу с момента его утверждения. С вступлением в силу настоящего Положения утрачивает силу:

– Положение об организации внутреннего контроля открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (утверждено Советом директоров – Протокол от 25.03.2016 № 4).

Перечень

основных вопросов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, по которым банк принимает внутренние документы, в том числе регламенты бизнес-процессов

- 1) Учет (учетная политика).
- 2) Управление банковскими рисками и капиталом.
- 3) Применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков согласно статье 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 4) Кредитная и депозитная политика.
- 5) Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
- 6) Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
- 7) Процентная политика.
- 8) Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
- 9) Совершение операций с валютными ценностями.
- 10) Осуществление валютного контроля.
- 11) Совершение операций с ценными бумагами.
- 12) Выдача банковских гарантий.
- 13) Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
- 14) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 15) Политика информационной безопасности.
- 16) Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 17) Порядок предотвращения конфликта интересов.
- 18) Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.