

УТВЕРЖДАЮ
Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»

_____ **С.Н. Викторов**

«16» мая 2019 года

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УПРАВЛЕНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»

Содержание:**Стр.**

| | |
|---|-----------|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ----- | 3 |
| 2. СТАТУС УПРАВЛЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ БАНКА. СТРУКТУРА И ШТАТЫ УПРАВЛЕНИЯ ----- | 5 |
| 3. ЦЕЛИ, ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ----- | 5 |
| 4. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ----- | 11 |
| 5. ПРАВА УПРАВЛЕНИЯ ----- | 15 |
| 6. ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ----- | 16 |
| 7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ С ДРУГИМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ МЕЖДУ СЛУЖАЩИМИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ----- | 18 |
| 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ----- | 20 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Управление внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее по тексту – Управление, Банк) является самостоятельным структурным подразделением Банка и непосредственно подчиняется Президенту Банка.

1.2. Управление в своей деятельности руководствуется:

- действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России;
- Уставом Банка, решениями общих Собраний акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;
- Приказами и распоряжениями Президента Банка, внутренними документами Банка;
- настоящим Положением об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург» (далее – Положение).

1.3. Руководство Управлением осуществляет начальник Управления, который принимается (назначается) на должность приказом Президента Банка и увольняется (освобождается) от должности в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации. Начальник Управления подчиняется и подотчетен Президенту Банка.

1.4. На должность начальника Управления назначается лицо, которое соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017г. № 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», а также требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Права, обязанности и ответственность начальника Управления устанавливаются должностной инструкцией.

Начальник Управления не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

1.5. Сотрудники Управления принимаются (назначаются) на должности приказом Президента Банка по представлению начальника Управления и увольняются (освобождаются) от должностей в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

1.6. Начальник Управления и сотрудники входят в штат Банка.

1.7. Квалификационные требования, права, обязанности и ответственность сотрудников Управления устанавливаются соответствующими должностными инструкциями.

1.8. Управление осуществляет свои функции на постоянной основе.

1.9. Управление координирует действия служащих службы внутреннего контроля исходя из специфики реализуемых функций по выявлению, оценке и минимизации последствий регуляторного риска в порядке, установленном разделом 7 настоящего Положения.

1.10. Банк обеспечивает Управление необходимыми техническими средствами, мощностями и ресурсами для осуществления его деятельности в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

1.11. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением своих функций. Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Управления и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

1.12. Банк обеспечивает на регулярной основе профессиональную подготовку (переподготовку) начальника и сотрудников Управления.

1.13. Материально-техническая обеспеченность Управления определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

1.14. Настоящее Положение регламентирует статус, цели, функции, задачи, права и обязанности Управления, утверждается Президентом Банка и вступает в силу с даты его утверждения.

1.15. Настоящее Положение разработано на основании:

- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, с изменениями и дополнениями;
- Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, с изменениями и дополнениями;
- Положения Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16.12.2003 № 242-П, в редакции Указания Банка России от 24.04.2014 № 3241-У (далее по тексту – Положение БР № 242-П);
- Указания Банка России о требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации от 25.12.2017 № 4662-У;
- Письма Банка России от 02.11.2007 года № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- Международного стандарта «Концептуальные основы внутреннего контроля» (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO);
- Устава Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург»);
- Положения о Совете директоров ПАО «Банк «Екатеринбург»;
- Положения о Президенте ПАО «Банк «Екатеринбург».

1.16. Термины, определения и сокращения, используемые в настоящем Положении:

ВСП – внутренние структурные подразделения Банка (ОПЕРУ и иные структурные подразделения Банка);

Исполнительные органы – Правление (коллегиальный исполнительный орган), Президент Банка (единоличный исполнительный орган);

Остаточный риск – регуляторный риск, оставшийся после реализации всех мероприятий, направленных на его минимизацию, на дату оценки.

Органы управления – общее Собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Президент Банка (единоличный исполнительный орган);

ОПЕРУ – операционное управление;

ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Регуляторный риск (далее – регуляторный риск, риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

Служащие службы внутреннего контроля – сотрудники Управления, руководители и (или) сотрудники ВСП, осуществляющие установленные п. 4(1).1 Положения БР № 242-П функции внутреннего контроля в Банке.

Применяемые по тексту настоящего Положения термины, используются в значении, установленном ВНД Банка.

2. СТАТУС УПРАВЛЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ БАНКА. СТРУКТУРА И ШТАТЫ УПРАВЛЕНИЯ

2.1 Структура и штаты Управления формируются на основе штатного расписания, утверждаемого Президентом Банка. Численный состав, структура и штаты Управления формируются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Исходя из выполняемых сотрудниками Управления объемов работ, структура и штаты Управления могут быть изменены Президентом Банка.

2.2 Статус Управления в организационной структуре Банка определяется на основе штатного расписания и настоящего Положения.

3. ЦЕЛИ, ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Целью деятельности Управления является содействие исполнительным органам Банка в организации и эффективном функционировании системы по управлению регуляторным риском, минимизация остаточного уровня риска.

3.2. Для достижения данной цели Управление осуществляет следующие функции:

3.2.1. Выявление регуляторного риска;

3.2.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

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

3.2.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям ВСП Банка и Президенту Банка;

3.2.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

3.2.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

3.2.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

3.2.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

3.2.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

3.2.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

3.2.11. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

3.2.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

3.2.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

3.2.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями (в том числе внешними аудиторскими), ассоциациями и участниками финансовых рынков;

3.2.15. Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях;

3.2.16. Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, 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;

3.2.17. Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных;

3.2.18. Предоставление в Управление рисков информации о выявленном событии операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь);

3.2.19. Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами;

3.2.20. Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:

- ПОД/ФТ;
- функции агента валютного контроля;

- обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка);

- контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй.

3.3. Для целей реализации требований нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ и разработанных в Банке ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

3.3.1. Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

3.3.2. Организация контроля в части своевременного и полного представления ВСП Банка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этих целях:

- организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка для целей выявления операций, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

- организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю;

- проведение мониторинга с целью установления наличия, а также объемов и характера операций клиентов Банка, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- организация работы по подготовке и представлению на согласование Президенту Банка мотивированных суждений (при необходимости) о выявлении операций клиентов с денежными средствами, имеющих признаки, указывающие на то, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган;

3.3.3. Контроль выполнения ВСП требований, установленных нормативно-правовыми актами в области ПОД/ФТ и ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае выявления нарушений:

- проведение проверок в целях установления причин совершения нарушений и виновных лиц;

- подготовка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предупреждению аналогичных нарушений в будущем;

- контроль исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

3.3.4. Организация информационно-аналитической работы по вопросам ПОД/ФТ. В этих целях:

- осуществление сбора и накопление информации для организации работы по ПОД/ФТ;

- проведение постоянного мониторинга операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, предоставление результатов мониторинга Президенту Банка;

- анализ собранных материалов и принятие мер по противодействию проведению клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок), в т. ч. организация работы по принятию решений о направлении сообщений в уполномоченный орган о таких операциях, после согласования с Президентом Банка;

- систематизация накопленных материалов, разработка технических заданий на автоматизацию обработки информации;

3.3.5. Принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер для ограничения/пресечения вовлечения Банка в противоправную деятельность клиентов при совершении клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок) в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3.3.6. Осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3.3.7. Организация работы по обучению сотрудников Банка в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (программой подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ);

3.3.8. Разработка и представление на утверждение Президенту Банка необходимых документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3.3.9. Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;

3.3.10. Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

3.3.11. Представление Президенту Банка текущей отчетности по вопросам ПОД/ФТ в порядке и сроки, установленные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3.3.12. Рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

3.3.13. Сообщение клиенту об устранении оснований в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;

3.3.14. Исполнение запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.4. Для целей реализации требований нормативных правовых актов при выполнении Банком функций агента валютного контроля осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

3.4.1. Проведение проверок соблюдения клиентами Банка (резидентами и нерезидентами) актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.4.2. Проведение проверок полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям клиентов Банка (резидентов и нерезидентов);

3.4.3. Организация запросов и получения документов и информации, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, в том числе запросов в федеральной налоговой службе информации, подтверждающей уведомление (отсутствие уведомления) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

3.4.4. Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов) документов и информации при осуществлении валютных операций в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

3.4.5. Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов и нерезидентов) документов и информации при осуществлении валютных, а также иных операций в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

3.4.6. Обеспечение соблюдения в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также обеспечение защиты другой информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала известна при осуществлении полномочий агента валютного контроля;

3.4.7. Обеспечение хранения в электронном виде данных по проведенным клиентами (резидентами) в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, и клиентами (нерезидентами) в валюте Российской Федерации валютным и иным операциям в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

3.4.8. Постановка на учет (изменение сведений, снятие с учета) контрактов (кредитных договоров), учет операций по ним. Организация работы по передаче в электронном виде информации о постановке на учет (изменении сведений, снятии с учета) контрактов (кредитных договоров) в установленном нормативными актами Банка России порядке;

3.4.9. Осуществление действий по переводу контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк в соответствии с нормативным актом Банка России;

3.4.10. Организация работы по формированию и ведению ведомости банковского контроля по контрактам (кредитным договорам) в порядке, установленном нормативным актом Банка России;

3.4.11. Осуществление хранения печати, используемой для целей валютного контроля, в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

3.4.12. Организация работы по представлению органам и (или) агентам валютного контроля информации о валютных операциях, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования;

3.4.13. Реализация права отказа в осуществлении валютной операции в случае непредставления клиентом и (или) представления им недостоверных документов, подлежащих представлению в Банк в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

3.4.14. Реализация права отказа резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации в случаях, установленных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

3.4.15. При осуществлении контроля за соблюдением клиентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и при наличии информации о нарушениях организовывать передачу информации об указанных нарушениях в Уральское главное управление Банка России в виде электронного сообщения для последующей передачи органу валютного контроля.

3.5. Для целей выполнения требований нормативных правовых актов о рынке ценных бумаг осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

3.5.1. Осуществление контроля соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка), а именно:

- полноты представляемой отчетности Банка как эмитента ценных бумаг, а также соответствие ее состава и формы законодательству Российской Федерации;
- соблюдения сроков представления отчетности Банка как эмитента ценных бумаг в Банк России;
- соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, установленной для Банка как эмитента ценных бумаг;
- соответствия материалов Банка как эмитента ценных бумаг, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации;
- организации исполнения предписаний Банка России, направленных Банку как эмитенту ценных бумаг;
- соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами и предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;
- соблюдения Банком мер по ограничению манипулирования рынком (при выявлении фактов);
- соблюдения Банком мер, направленных на снижение рисков и предотвращение конфликта интересов, установленных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок оценки, управления рисками и порядок предотвращения конфликта интересов в Банке;
- соблюдение требований к оформлению документов и ведению бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

3.6. Для целей выполнения требований нормативных правовых актов по кредитным историям и взаимодействию с бюро кредитных историй (в том числе, но не исключительно):

3.6.1. Осуществление контроля организации процесса взаимодействия с бюро кредитных историй, в том числе контроль наличия действующего договора с бюро кредитных историй и своевременности внесения в него изменений (дополнений) и т.д.;

3.6.2. Осуществление контроля полноты направления информации в бюро кредитных историй;

3.6.3. Осуществление контроля своевременности направления информации в бюро кредитных историй;

3.6.4. Осуществление контроля правильности направления информации в бюро кредитных историй;

3.6.5. Осуществление последующего контроля обоснованности направления и получения информации в/из бюро кредитных историй.

3.7. Функции контроля в части кассовой работы Операционной кассы Головного офиса:

- разработка методологии, внутренних нормативных документов по проведению проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения денежной наличности и других ценностей и ревизий Операционной кассы Головного офиса;
- организация и проведение проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения денежной наличности и других ценностей в Операционной кассе Головного офиса, оформление актов проверок;
- организация и проведение ревизий Операционной кассы Головного офиса с участием сотрудников Казначейства, оформление актов ревизий.

3.8. Реализация функций Управления может регламентироваться отдельными внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми Президентом Банка (в том числе организационно-распорядительными документами и должностными инструкциями).

3.9. Управление осуществляет свои функции на постоянной основе.

4. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ

4.1. При осуществлении Управлением своих функций в соответствии с разделом 3 настоящего Положения последовательно и (или) отдельно используются следующие методы деятельности:

- сбор информации о регуляторном риске;
- анализ информации и идентификация риска;
- определение уровня риска;
- доведение результатов до Президента Банка и руководителей ВСП (главного бухгалтера) в текущем режиме;
- подготовка рекомендаций по минимизации риска руководителям и сотрудникам ВСП, Президенту Банка;
- мониторинг уровня риска (оценка степени остаточного риска);
- формирование баз данных по выявленным событиям риска по форме, утвержденной внутренними документами Управления;
- представление отчетов исполнительным органам Банка, Совету директоров;
- предоставление сведений и информации Управлению внутреннего аудита;
- повышение собственной эффективности;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- другие методы работы.

4.2. Сбор информации о регуляторном риске

4.2.1. Сбор информации из внутренних информационных, операционных баз данных и нормативно-распорядительных документов Банка (включая сообщения и отчеты ВСП о выявленном регуляторном риске);

4.2.2. Сбор информации о результатах проводимой Управлением рисков проверки соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов Управления рисков;

4.2.3. Участие в разработке новых и модернизации имеющихся технологий, процессов, продуктов в части выявления потенциальных рисков;

4.2.4. Сбор данных о результатах проведения ВСП контрольных самооценок качества управления рисками;

4.2.5. Участие во внутренних совещаниях Банка, внешних семинарах и т.д.;

4.2.6. Отслеживание изменений действующего законодательства Российской Федерации; направление заданий подразделениям-владельцам внутренних нормативных документов на оценку влияния таких изменений на текущую деятельность Банка и принятие решений о необходимости изменений внутренней нормативной базы Банка; контроль выполнения указанных заданий.

Сбор информации может осуществляться иными методами, как с использованием внешних (в том числе СМИ), так и внутренних источников информации.

4.3. Анализ информации и идентификация риска

4.3.1. Выделение (четкое формулирование) события риска;

4.3.2. Анализ причин возникновения;

4.3.3. Классификация выявленного события по «Уровню риска» (тяжести потенциально возможных негативных последствий для Банка) в соответствии с внутренними нормативными документами;

4.3.4. Классификация выявленного события риска по «Уровню организации контроля» в соответствии с внутренними нормативными документами.

4.4. Оценка уровня риска

4.4.1. Оценка уровня риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами.

4.4.2. Факторами для оценки уровня риска являются итоги классификации выявленного события риска по «Уровню риска» и «Уровню организации контроля».

4.5. Доведение результатов до Президента Банка и руководителей ВСП (главного бухгалтера) в текущем режиме

4.5.1. Доведение информации о событиях риска до Президента Банка и руководителей ВСП (главного бухгалтера) осуществляется начальником Управления. Форма доведения определяется начальником Управления в зависимости от уровня риска и вероятности или степени его реализации:

- в устной форме;
- служебной запиской с кратким описанием события риска;
- путем предоставления аналитических записок по выявленным событиям риска в произвольной форме либо по форме, установленной внутренними нормативными документами.

Кроме доведения информации о событиях риска начальник Управления может вынести на рассмотрение Президента Банка комплекс мер, подлежащих реализации, в целях минимизации риска.

4.6. Подготовка рекомендаций по минимизации риска руководителям и сотрудникам ВСП

4.6.1. По факту выявления события риска Управление готовит рекомендации о проведении мероприятий для его минимизации. Указанные мероприятия могут осуществляться одним или несколькими методами:

- обучение сотрудников Банка;
- внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- разработка новых внутренних документов Банка;
- разработка контрольных процедур для структурных подразделений;
- предоставление рекомендаций Управления по организации бизнес-процессов;
- иными методами.

4.7. Мониторинг уровня риска (оценка степени остаточного риска)

4.7.1. После осуществления процедур, описанных в пунктах 4.1 - 4.6 настоящего Положения, Управление проводит постоянный контроль выполнения мероприятий по минимизации регуляторного риска и оценку степени остаточного риска. В этих целях Управление:

- контролирует исполнение рекомендаций по минимизации риска;
- запрашивает отчеты руководителей ВСП, сгенерировавших событие риска, об уровне контроля соответствующего бизнес-процесса;
- осуществляет иные необходимые действия.

4.8. Формирование баз данных по выявленным событиям риска

4.8.1. Информация о выявленных событиях регуляторного риска собирается, обрабатывается, классифицируется и хранится в Управлении методом создания и ведения базы данных в формате, определяемом Управлением. В указанной базе данных содержится информация:

- о выявленных реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска (дата выявления, краткое описание);
- о структурных подразделениях, сгенерировавших риск;
- о лицах, допустивших событие риска;
- об операционных процедурах, в результате осуществления которых возникли события риска;
- о результатах оценки степени риска;
- о форме и дате доведения информации о событии риска до сведения Президента Банка;
- о рекомендациях Управления по минимизации риска;
- об остаточном уровне риска (после проведения рекомендованных процедур минимизации риска) по оценке Управления;
- иная существенная информация.

4.9. Предоставление отчетов исполнительным органам, Совету директоров Банка

4.9.1. Управление предоставляет следующие виды отчетов исполнительным органам, Совету директоров:

- Президенту Банка письменный отчет – с периодичностью, установленной Уставом Банка (не реже 1 раза в полгода);
- Совету директоров письменный отчет Ответственного сотрудника, согласованный с Президентом Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ – с периодичностью, установленной Уставом Банка (не реже одного раза в год);
- Совету директоров письменный отчет по управлению регуляторным риском по направлениям деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска¹ – по мере необходимости².

4.9.2. В отчеты, предоставляемые исполнительным органам и Совету директоров, включается информация:

- о выполнении планов деятельности Управления в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском;
- о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Управления по управлению регуляторным риском и их применении.

4.9.3. Президентом Банка может быть установлена иная периодичность предоставления отчетов с учетом требований, установленных Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

4.10. Предоставление сведений и информации Управлению внутреннего аудита

4.10.1. Управление предоставляет сведения и информацию Управлению внутреннего аудита в порядке, установленном внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок взаимодействия начальника и служащих Управления внутреннего аудита с руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка в ходе проведения проверок.

4.11. Повышение собственной эффективности

4.11.1. Повышение квалификации в специализированных учебных заведениях;

¹ Направления, по которым выявлены события риска, со степенью риска установленной действующей «Методикой оценки и управления регуляторным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург».

² В случае наличия направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, выявленных по итогам мониторинга, проводимого по мере необходимости, но не реже чем один раз в полугодие в порядке, установленном действующей «Методикой оценки и управления регуляторным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург».

4.11.2. Участие в семинарах и круглых столах, организуемых банковскими ассоциациями и союзами, Банком России, Федеральной службой по финансовому мониторингу, другими организациями;

4.11.3. Изучение доступной информации о международном опыте реализации комплаенс-функции в банках (рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и др.)

4.11.4. Изучение рекомендаций Банка России об организации комплаенс-контроля в кредитных организациях;

4.11.5. Изучение опыта других кредитных организаций;

4.11.6. Рассмотрение и анализ результатов оценки эффективности управления рисками Управлением внутреннего аудита, внешними аудиторами, надзорными органами, разработка по результатам анализа мер по устранению недостатков и повышению эффективности деятельности Управления и др.

4.12. Мониторинг системы внутреннего контроля

4.12.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, совершающие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Управлением внутреннего аудита.

4.12.2. Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля, в том числе методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов, определяется внутренними нормативными документами, утвержденными Президентом.

4.12.3. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется Управлением в рамках своей компетенции на основании отчетов руководителей ВСП, результатов собственной деятельности. Форма, содержание и сроки предоставления отчетов руководителей ВСП в Управление определяются внутренними нормативными документами Банка.

4.12.4. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними регуляторным риском, частотой и характером изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

4.12.5. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения Президента Банка и руководителей ВСП (главного бухгалтера).

4.13. Иные методы деятельности Управления

4.13.1. Организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

4.13.2. Организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка, с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю;

4.13.3. Проведение мониторинга, с целью установления наличия, а также объёмов и характера операций клиентов Банка, осуществляемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.13.4. Взаимодействие с ВСП в целях получения информации для составления мотивированного суждения о квалификации операции клиента с денежными средствами в качестве операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга;

4.13.5. Участие в согласовании проектов договоров, сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг), до момента их заключения в целях анализа экономической целесообразности их заключения, в том числе в части проверки обоснованности цен (с учетом применяемого уровня существенности, определенного внутренними документами Банка);

4.13.6. Контроль соблюдения процедур установления, пересмотра, отмены и распределения полномочий при установлении лимитов и др.

5. ПРАВА УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Управление имеет право:

5.1.1. Вносить предложения Президенту Банка по организации эффективной работы Управления;

5.1.2. Участвовать в обсуждении, согласовании проектов внутренних нормативных документов Банка, касающихся вопросов взаимодействия с другими ВСП по вопросам, отнесенным к функции Управления;

5.1.3. Получать доступ к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей начальником и служащими Управления. Для этих целей запрашивать и получать от руководителей и сотрудников ВСП Банка необходимые документы, копии с документов (иную информацию), а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для исполнения функций Управления, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

5.1.4. Взаимодействовать с исполнительными органами Банка по предоставлению и получению информации и документов, необходимых для выполнения своих обязанностей и осуществления функций, возложенных на Управление;

5.1.5. Снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

5.1.6. Получать доступ и возможность проверки компьютерной информации, которая хранится на бумажных и электронных носителях, необходимой для выполнения функций Управления;

5.1.7. Получать доступ в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

5.1.8. Получать доступ к письменным документам, касающимся решений органов управления Банка, которые определяют политику и стратегию Банка, процедуры принятия решений, стандарты ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности;

5.1.9. Требовать от руководителей (сотрудников) ВСП Банка пояснений, необходимых для исполнения функций Управления;

5.1.10. Взаимодействовать с руководством Банка и руководителями ВСП для целей оперативного решения вопросов;

5.1.11. Представлять на рассмотрение Президенту Банка предложения по организации работы Управления, в том числе по изменению структуры и штата Управления в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком, изменения объема работы Управления;

5.1.12. Вносить предложения Президенту Банка по созданию надлежащих условий для выполнения служебных обязанностей, возложенных на сотрудников Управления, а также по

материально-техническому обеспечению, необходимому для выполнения задач и функций, выполняемых Управлением;

5.1.13. Определять, насколько действия и операции, осуществленные персоналом Банка, соответствуют положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних документов Банка;

5.1.14. Вносить предложения о дополнении и изменении внутренней нормативной базы Банка в целях повышения эффективности мониторинга и минимизации остаточного регуляторного риска;

5.1.15. Принимать участие в обсуждении вопросов, затрагивающих интересы Банка;

5.1.16. Реализовывать иные права в соответствии с Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка, а также права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Права Управления осуществляются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями.

6. ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ

6.1. Управление обязано:

6.1.1. Осуществлять выявление, анализ, оценку, фиксирование событий риска;

6.1.2. Информировать исполнительные органы Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском в порядке, установленном пунктом 6.3 настоящего Положения;

6.1.3. Незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков для Банка в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящего Положения;

6.1.4. Информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению начальником и служащими Управления своих функций в порядке, установленном пунктами 6.5, 6.6 настоящего Положения;

6.1.5. Разрабатывать мероприятия для минимизации регуляторного риска во избежание событий риска в будущем;

6.1.6. Отчитываться перед Президентом Банка о проведенной работе в сроки, указанные в п. 4.9.1 настоящего Положения;

6.1.7. Доводить до Президента Банка информацию о реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска;

6.1.8. Контролировать наличие и актуальность внутренних нормативных документов Банка, перечисленных в Приложении № 2 к Положению БР № 242-П, а также других внутренних документов (правил, процедур, положений, распоряжений, решений, приказов, методик, должностных инструкций и иных документов), которые принимаются Банком с учетом условий деятельности, включая, в том числе, характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств;

6.1.9. Повышать эффективность исполнения возложенных на Управление функций;

6.1.10. Ежегодно составлять план деятельности Управления, а также осуществлять текущее планирование деятельности Управления на ежеквартальной основе, представлять планы на утверждение Президенту Банка;

6.1.11. Координировать систему внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;

6.1.12. Направлять в территориальное учреждение Банка России письменные уведомления 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; об изменении подотчетности начальника Управления) в трехдневный срок со дня принятия решений о существенных изменениях;

6.1.13. Составлять в пределах своей компетенции Справку о внутреннем контроле в кредитной организации по форме, предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

6.2. Обязанности Управления выполняются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями.

6.3. Обязанность начальника Управления информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском исполнительные органы Банка.

6.3.1. Начальник Управления обязан информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском исполнительные органы Банка в письменном виде в срок и по форме, определяемым внутренними нормативными документами Банка, исходя из:

- потенциальной тяжести последствий для Банка;
- особенностей выявленных нарушений;
- необходимости и длительности проведения дополнительного расследования;
- других факторов.

6.3.2. Одновременно с информированием исполнительных органов Банка о выявленных нарушениях начальником Управления могут быть предложены меры по минимизации риска совершения подобных нарушений в будущем, запрошено дополнительное время для проведения расследования, получено разрешение на осуществление иных действий.

6.4. Обязанность начальника Управления незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

6.4.1. Начальник Управления обязан незамедлительно доводить до сведения исполнительных органов Банка информацию о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков. Уровень существенности для целей настоящего пункта определяется внутренними нормативными документами, утвержденными Президентом Банка.

6.4.2. В целях оперативного информирования Президента Банка о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, первичное информирование Президента Банка осуществляется начальником Управления лично в ходе встречи с обязательным последующим предоставлением информации о выявленном событии в письменном виде.

6.4.3. В ходе первичного информирования Президента Банка о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, начальником Управления могут быть внесены предложения о необходимости проведения мероприятий в целях минимизации последствий возникновения указанного риска, во избежание возникновения рисков в будущем, получено разрешение на осуществление иных действий.

6.5. Обязанность начальника Управления информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

6.5.1. Начальник Управления обязан информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего контроля своих функций, в письменном виде.

6.5.2. В отдельных случаях, когда, по мнению начальника Управления, препятствование осуществлению Управлением своих функций может повлечь сокрытие события регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков, допускается оперативное первичное устное информирование Президента Банка о данном факте с последующим предоставлением информации в письменном виде.

6.6. Обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать начальника Управления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

6.6.1. Служащие службы внутреннего контроля обязаны информировать начальника Управления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций, незамедлительно в письменном виде.

6.6.2. В отдельных случаях, когда, по мнению служащего службы внутреннего контроля, препятствование осуществлению им своих функций может повлечь сокрытие события регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков, допускается оперативное первичное устное информирование начальника Управления о данном факте с последующим предоставлением информации в письменном виде.

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ С ДРУГИМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ МЕЖДУ СЛУЖАЩИМИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

7.1. Управление при реализации своих функций взаимодействует со всеми ВСП Банка.

7.2. При осуществлении сотрудниками Управления взаимодействия с другими ВСП Банка либо сотрудниками Банка начальник Управления координирует взаимоотношения в соответствии с действующими положениями о структурных подразделениях.

7.3. Исходя из специфики реализуемых функций по выявлению, оценке и минимизации последствий регуляторного риска Управление координирует действия служащих службы внутреннего контроля следующих ВСП:

- Юридического управления;
- Управления рисков;
- Управления безопасности;
- Казначейства;
- Управления по работе с персоналом;
- Управления сопровождения клиентских и банковских операций;
- Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- Управления кредитования;
- Управления организации обслуживания клиентов и продаж;
- ОПЕРУ;
- Управления внедрения и сопровождения автоматизированных банковских систем;
- Управления технических средств и телекоммуникаций;
- Управления банковских технологий и бизнес-процессов;
- Административного управления;
- Отдела развития банковских продуктов;
- Отдела по работе с партнёрами;
- Операционной кассы Головного офиса.

Обязанности руководителей перечисленных ВСП по осуществлению внутреннего контроля закрепляются во внутренних нормативных и организационно-распорядительных документах, в положениях о данных подразделениях и должностных инструкциях.

Координация действий служащих службы внутреннего контроля осуществляется начальником Управления.

7.4. Распределение обязанностей между служащими службы внутреннего контроля.

7.4.1. Координация деятельности служащих службы внутреннего контроля осуществляется начальником Управления в соответствии с внутренними документами Управления, утверждаемыми Президентом Банка, распоряжениями Президента Банка.

При этом обязанности служащих службы внутреннего контроля распределяются руководителями ВСП в соответствии с функционалом, отнесенным к компетенции соответствующего ВСП, между сотрудниками данного ВСП.

7.4.2. Юридическое управление – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5, 3.2.7, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2, 4.4, 4.6, 4.8, 4.11, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.3. Управление банковских технологий и бизнес-процессов – при реализации функций, указанных в пункте 3.2.1; 3.2.2; 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.4. Управление рисков – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1 – 3.2.3, 3.2.5 – 3.2.7, 3.2.9, 3.2.10, 3.2.14, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.6, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.5. Управление безопасности – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.5, 3.2.9, 3.2.12, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.6. Казначейство – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.14, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.6, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.7. Управление по работе с персоналом – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.13, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.8. Управление сопровождения клиентских и банковских операций, Управление бухгалтерского учета и отчетности – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.4.9. Управление кредитования, Управление организации обслуживания клиентов и продаж, ОПЕРУ, Управление внедрения и сопровождения автоматизированных банковских систем, Управление технических средств и телекоммуникаций, Отдел по работе с партнёрами, Отдел развития банковских продуктов, Операционная касса Головного офиса – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.9, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13.

7.4.10. Административное управление – при реализации функций, указанных в пунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.11, 3.2.20 настоящего Положения, с использованием методов, указанных в пунктах 4.2 – 4.4, 4.8, 4.12, 4.13 настоящего Положения.

7.5. Меры по минимизации и предотвращению конфликта интересов при исполнении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля служащими службы внутреннего контроля.

7.5.1. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных ВСП и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банком определены следующие меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов (в том числе, но не исключительно):

– границы функционального подчинения служащих службы внутреннего контроля в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем, определены организационной структурой Банка, штатным расписанием, внутренними положениями о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями, организационно-распорядительными документами о возложении обязанностей/распределении полномочий, настоящим Положением;

– внутренними документами Банка, в том числе Положением о Совете директоров, Положением о Правлении Банка, Положением о Президенте Банка, Положением об организации

управления правовым риском, Положением об организации управления риском потери деловой репутации установлены полномочия, предоставленные органам управления Банка, иным структурным подразделениям и сотрудникам, направленные на предотвращение конфликта интересов;

– во внутреннем нормативном документе, регламентирующем порядок предотвращения конфликта интересов в Банке, определены виды, причины (условия) возникновения конфликтов интересов, а также мероприятия по урегулированию и меры по предотвращению конфликта интересов (в том числе, но не исключительно):

а) соблюдение процедур и регламентов по разграничению полномочий и ответственности при принятии решений в деятельности Банка;

б) исключение действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

в) исключение возможности вовлечения Банка, его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

г) с целью предотвращения возникновения конфликта интересов внутри Банка между различными его функциональными подразделениями обеспечение контроля за соблюдением сотрудниками правил ограничения обмена служебной (конфиденциальной) информацией (организационно - техническое разделение соответствующих подразделений, обособленное подчинение соответствующих функциональных подразделений Банка и т.д.);

– в целях мониторинга за возможностью возникновения (возникновением) конфликта интересов начальник (иное уполномоченное лицо) Управления и руководители ВСП осуществляют контроль соблюдения сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, внутреннего нормативного документа, регламентирующего порядок предотвращения конфликта интересов, иных внутренних документов Банка и должностных инструкций;

– система управления рисками в Банке организована таким образом, чтобы предотвратить конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками (в том числе регуляторным риском) и совершению операций.

7.5.2. Урегулирование конфликтов интересов осуществляется Советом директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка, должностными лицами, в компетенцию которых входит руководство ВСП Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ

8.1. Управление несет ответственность за:

8.1.1. Ненадлежащее исполнение или неисполнение возложенных на Управление задач и функций;

8.1.2. Несвоевременное представление Управлением установленной отчетности и информации, неполноту и недостоверность сведений, предоставляемых Президенту Банка, в структурные подразделения, в надзорные органы и органы исполнительной власти;

8.1.3. Несоблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны и защиты персональных данных, а также внутренних локальных, организационно-распорядительных актов Банка, регламентирующих деятельность Управления;

8.2. Начальник Управления несет персональную ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей по организации деятельности Управления в объеме, предусмотренном настоящим Положением, заключенным с ним трудовым договором и должностной инструкцией. Порядок привлечения начальника Управления к ответственности определяется Правилами внутреннего трудового распорядка.

8.3. Сотрудники Управления несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями в объеме, предусмотренном соответствующими трудовыми договорами и должностными инструкциями, в порядке, определенном Правилами внутреннего трудового распорядка.