



ТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

«30» января 2012 г.

протокол № 254

ПОЛОЖЕНИЕ

о системе внутреннего контроля

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"

КАНЦЕЛЯРИЯ

рег. № 02-0004/2012

дата 30 ЯНВ 2012

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ	4
III. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	5
IV. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	7
V. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	12
VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА	22
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	26

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о системе внутреннего контроля ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в т.ч. Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», иными нормативными и правовыми актами, Уставом Банка и устанавливает правила организации внутреннего контроля в ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее - Банк), осуществляемого Банком (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленного на достижение целей, указанных в III разделе настоящего Положения.

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

1.3. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка в соответствии со статьями 48 и 65 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

1.4. Настоящее Положение вводится в действие со дня его утверждения Советом директоров Банка.

Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решением Совета директоров Банка по инициативе Президента Банка и начальника Управления внутреннего контроля.

1.5. Настоящее Положение со дня вступления в силу отменяет действие Положения о системе внутреннего контроля ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» (регистрационный № 02-02-108/2006 от 02.02.2006 г.).

II. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и работниками) в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, направленная на достижение целей, указанных в III разделе настоящего Положения.

Информационная безопасность - состояние защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, которая является совокупностью информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации (информационных потоков), а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

Конфликт интересов – ситуация, при которой имеются условия для возникновения или возникает противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которая может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

Подразделения Банка – обособленные структурные подразделения Банка (представительства и филиалы), внутренние структурные подразделения Банка/филиала (дополнительный офис, операционный офис, кредитно-кассовый офис, операционные кассы вне кассового узла и др.), расположенные вне места нахождения Банка/филиала и осуществляющие от его имени на основании соответствующих положений

банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России в рамках лицензии Банка России, выданной Банку, а также управления, отделы и службы.

Филиал Банка – обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее от имени Банка банковские операции и сделки, предусмотренные выданной Банку генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации и Уставом Банка в пределах прав, предоставленных ему Положением о филиале и доверенностями, выданными Банком, уполномоченным сотрудникам филиала, на основании внутренних нормативных и распорядительных документов Банка.

III. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Цели осуществления внутреннего контроля

3.1.1. обеспечение достижения целей и выполнения функций Банка, обеспечение 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, а именно:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками и их оценка, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

3.1.2. обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой,

бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

3.1.3. обеспечение информационной безопасности;

3.1.4. обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

3.1.5. обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Основные принципы внутреннего контроля

3.2.1. постоянство и непрерывность внутреннего контроля;

3.2.2. комплексный подход при организации системы внутреннего контроля;

3.2.3. распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок;

3.2.4. постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении или расширении масштабов деятельности Банка;

3.2.5 единство подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях, входящих в банковскую группу, в целях управления банковскими рисками на консолидированной основе в целом по банковской группе;

3.2.6. процедуры внутреннего контроля осуществляются с применением методов контроля, органами внутреннего контроля непосредственно или с использованием технических средств и обеспечивают предотвращение или своевременное выявление и оценку

рисков в деятельности Банка, устранение недостатков в деятельности, а также в организации и осуществлении внутреннего контроля.

IV. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Система внутреннего контроля Банка – это организованная совокупность, включающая в себя систему органов внутреннего контроля, направления внутреннего контроля по вопросам организации деятельности Банка, распределения полномочий, соблюдение ограничений, включающая контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценку, контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок, контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, контроль за полным, своевременным и достоверным предоставлением финансовой отчетности, контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок, мониторинг внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю деятельность Банка и включает в себя следующие направления внутреннего контроля.

4.1. Контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка

Органы управления Банка, перечисленные в п.п. 5.1.1 настоящего Положения, в пределах своей компетенции:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей в ходе осуществления деятельности Банка, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- осуществляют контроль и принимают документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего контроля (далее – УВК) с подразделениями и работниками Банка;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

- устанавливают ответственность за невыполнение /ненадлежащее выполнение решений органов управления Банка;

- делегируют полномочия по разработке и осуществляют контроль выполнения правил и процедур внутреннего контроля Банка;

- рассматривают результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля и вопросов организации системы внутреннего контроля за устранением выявленных недостатков.

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

Контроль осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка. При оценке банковских рисков выявляются и анализируются как внутренние, так и внешние факторы, оказывающие воздействие на осуществление деятельности Банка. Порядок информирования соответствующих руководителей и органов управления Банка о факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков, определен внутренними документами Банка.

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

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и других сделок

устанавливается внутренними документами Банка и включает в себя такие формы контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов, документов, информации о результатах деятельности подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений и ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений, посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников на регулярной основе;

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделение ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) совершения операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (руководителей подразделений Банка) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

4.4. Распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Не допускается предоставление одному и тому же подразделению или работнику Банка права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика.

Порядок выявления и осуществления контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности в органах управления Банка, а также иных работников для исключения возможности сокрытия ими противоправных действий, установлен внутренними документами Банка.

4.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками распространяется по всем направлениям деятельности Банка. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.

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

Общий контроль автоматизированных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимых с целью бесперебойной и непрерывной работы. Внутренние документы Банка содержат процедуры резервирования (копирования) данных и процедуры восстановления данных и функций автоматизированных информационных систем.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок.

Внутренними документами Банка устанавливаются правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения, а также использования конфиденциальной информации.

4.6. 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.

Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Управлением внутреннего контроля, осуществляющим функции службы внутреннего контроля Банка. Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей подразделений и органов управления Банка.

4.7. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств. В этих целях Банком разработан и реализуется план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, предусматривающий, в т.ч. использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Также Банком определен порядок проверки возможности выполнения указанного плана.

V. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Органы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке ведется в соответствии с учредительными и внутренними документами Банка и осуществляется следующими органами.

5.1.1. Органами управления Банка:

- общим собранием акционеров,
- Советом директоров,
- Правлением Банка,
- Президентом Банка;

5.1.2. Ревизионной комиссией;

5.1.3. главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка;

5.1.4. руководителем (заместителем руководителя) филиала Банка;

5.1.5. главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала Банка;

5.1.6. подразделениями Банка, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, включая:

- Управление внутреннего контроля (далее – УВК),
- Службу финансового мониторинга, руководителем которой может являться ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- Службу внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг,
- Управление рисков,
- Отдел информационной безопасности Управления безопасности и защиты информации,
- Юридическое управление;
- Управление информационных технологий.

5.2. Полномочия органов внутреннего контроля

5.2.1. Общее собрание акционеров

К компетенции общего собрания акционеров в рамках системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе положений об общем собрании акционеров, о Совете директоров, о коллегиальном исполнительном органе – Правлении, о единоличном исполнительном органе - Президенте и о Ревизионной комиссии;

- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.2.2. Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях оценок эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, УВК, должностным лицом (ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой финансового мониторинга), иными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний УВК, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков.

5.2.3. Правление Банка

К компетенции Правления Банка, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

5.2.4. Президент Банка

Президент Банка осуществляет следующие полномочия в отношении организации системы внутреннего контроля Банка:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи информации включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принятие документов по вопросам взаимодействия УВК с подразделениями и работниками Банка и контроль за их соблюдением;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

5.2.5. Ревизионная комиссия

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции общего собрания на дату предъявления требования, или по инициативе самой Ревизионной комиссии Банка;

- составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности.

5.2.6. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка решает следующие вопросы относительно организации и осуществления внутреннего контроля Банка:

- формирование учетных политик Банка в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- организация и обеспечение контроля бухгалтерского учета в Банке, включая последующий контроль;

- организация и контроль своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности заинтересованным пользователям;

- обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- обеспечение методологической поддержки подразделений Банка по вопросам бухгалтерского и налогового учета, составления и представления отчетности.

5.2.7. Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка в рамках системы внутреннего контроля обеспечивает:

- организацию эффективного осуществления внутреннего контроля в филиале Банка;
- организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;
- соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также внутренних документов Банка при совершении филиалом банковских операций и сделок.

5.2.8. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка в рамках системы внутреннего контроля обеспечивает:

- организацию и контроль ведения бухгалтерского учета в филиале Банка, включая последующий контроль, своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок филиала;
- организацию и контроль своевременного представления полной и достоверной отчетности филиала в головной офис и другим заинтересованным пользователям;
- соответствие осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка, контроль за движением имущества филиала Банка и за выполнением обязательств.

5.2.9. Компетенция подразделений Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля

5.2.9.1. Управление внутреннего контроля (УВК)

Основными задачами УВК являются:

- содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- контроль за эффективностью функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

- определение в документах Банка и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;

- контроль за соблюдением работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

- обеспечение эффективного функционирования внутреннего аудита;

- выработка своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

- другие вопросы, предусмотренные положением об УВК.

5.2.9.2. Служба финансового мониторинга

Основными задачами Службы финансового мониторинга в рамках системы внутреннего контроля являются: разработка, реализация и контроль эффективности реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления.

5.2.9.3. Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

В рамках системы внутреннего контроля Службой осуществляется проверка и контроль соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и стандартов саморегулируемых организаций, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг и о рекламе, а также внутренних документов Банка.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются иными внутренними документами Банка.

5.2.9.4. Управление рисков

Основной задачей Управления рисков в области осуществления внутреннего контроля является обеспечение эффективной системы управления банковскими рисками, под которой понимается установленный внутренними документами Банка комплекс мер и процедур в целях выявления, оценки и контроля банковских рисков в деятельности Банка, а также осуществления мероприятий и процедур по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка уровне банковских рисков, с учетом соблюдения баланса интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров. Система управления банковскими рисками предусматривает организацию системы лимитов и процедуры контроля их использования, а также доведение до сведения органов управления Банка информации о фактах превышения лимитов.

5.2.9.5. Отдел информационной безопасности Управления безопасности и защиты информации

Отдел информационной безопасности (ОИБ) является основным методическим, координирующим и контрольным органом по вопросам обеспечения информационной безопасности Банка. ОИБ является ответственным подразделением за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных, обрабатываемых в информационных системах Банка.

Основными задачами ОИБ являются:

- разработка и реализация единой политики обеспечения информационной безопасности Банка в соответствии с требованиями

законодательства Российской Федерации и комплекса документов в области стандартизации Банка России СТО БР ИББС;

- определение требований к системе защиты информации и документообороту на бумажных и электронных носителях;
- разработка и внедрение организационных и технических мероприятий, координация действий подразделений Банка по комплексной защите информации (в т.ч. коммерческой, банковской, персональных данных) на всех этапах технологических циклов ее создания, обработки, хранения и передачи в соответствии с единой политикой обеспечения информационной безопасности Банка;
- разработка нормативных документов по информационной безопасности;
- контроль за соблюдением нормативных требований по защите информации;
- контроль за выполнением предусмотренных мероприятий, анализ материалов контроля, выявление нарушений;
- разработка и реализация мер по устранению выявленных недостатков по защите информации.

5.2.9.6. Юридическое Управление (ЮУ)

Основной задачей ЮУ в рамках системы внутреннего контроля является обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации, в том числе посредством:

- участия в разработке и согласовании внутренних документов Банка;
- поведения предварительной и последующей экспертизы документов по заключаемым Банком сделкам;
- проведения юридического анализа, подготовкой правовых заключений по документам, регулирующим деятельность Банка.

5.2.9.7. Управления информационных технологий (УИТ)

Основной задачей УИТ в рамках системы внутреннего контроля является обеспечение контроля над управлением информационными потоками по всем направлениям деятельности Банка, в том числе в целях

обеспечения бесперебойной и непрерывной работы Банка посредством процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления данных и функций автоматизированных информационных систем.

Каждое подразделение Банка, выполняющие контрольные функции, действует на основании разработанных положений о подразделениях Банка, в которых определяются направления деятельности, задачи, полномочия и статус подразделений, их подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

Основные подходы по осуществлению внутреннего контроля в подразделениях Банка определены в VI разделе настоящего Положения.

VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА

6.1. Основные подходы по организации внутреннего контроля в подразделениях Банка

Руководитель подразделения Банка несет ответственность за создание и организацию эффективного внутреннего контроля в подразделении Банка.

В целях реализации этой задачи руководитель подразделения Банка осуществляет следующие мероприятия и процедуры:

6.1.1. организует предварительный, текущий и последующий внутренний контроль в подразделении Банка, устанавливает порядок его осуществления, определяющий, в том числе особенности внутреннего контроля, в соответствии с настоящим Положением, иными внутренними документами Банка;

6.1.2. обеспечивает наличие и применение элементов системы внутреннего контроля в подразделении Банка с учетом особенностей деятельности подразделения Банка, а также осуществление эффективного

внутреннего контроля в соответствии с компетенцией подразделения Банка;

6.1.3. организует порядок выявления, оценки рисков и контроль соблюдения установленных ограничений в деятельности подразделения Банка;

6.1.4. делегирует при необходимости свои полномочия по осуществлению мониторинга внутреннего контроля своим заместителям или другим должностным лицам, обладающим соответствующими полномочиями. При этом должно обеспечиваться регулярное (а в случае необходимости - незамедлительное) и полное информирование указанными лицами руководителя подразделения Банка о состоянии и эффективности внутреннего контроля, а также проведение непосредственно руководителем подразделения Банка процедур внутреннего контроля;

6.1.5. использует при установлении процедур внутреннего контроля методы контроля, соответствующие контролируемому объекту и целям проведения контроля, при соблюдении следующих условий:

- осуществления процедур внутреннего контроля, установленных внутренними документами Банка. Наряду с предусмотренными процедурами внутреннего контроля могут быть введены дополнительные процедуры, объем, содержание и периодичность которых определяются руководителем подразделения Банка с учетом характера деятельности (операций), подвергающейся контролю, выявленных рисков, а также имеющихся ресурсов, в том числе технических средств. При этом работники, на которых возложены контрольные функции, должны обладать необходимой квалификацией, ресурсами и возможностями (в том числе техническими) для их осуществления;

- применения процедур внутреннего контроля, способных предотвращать или своевременно выявлять и оценивать риски в деятельности подразделения Банка. При необходимости процедуры внутреннего контроля корректируются с учетом изменений

законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка (подразделения Банка), выявленных (реализованных) рисков;

6.1.6. документирует и (или) иным образом фиксирует процедуры внутреннего контроля, в том числе осуществляемые с использованием программных средств, в целях обеспечения подтверждения их осуществления и при необходимости - получения доказательств надлежащего осуществления процедур в подразделении при проведении мониторинга внутреннего контроля;

6.1.7. принимает возможные меры по исключению ситуации возникновения конфликта интересов при выполнении должностных обязанностей работниками подразделения Банка.

При наличии конфликта интересов, запрещенного законодательством Российской Федерации, его исключение является обязательным;

6.1.8. обеспечивает адекватность содержания, требуемую степень детализации, актуальность, точность, доступность, целостность информации и обмен информацией, необходимые для выполнения работниками подразделения своих обязанностей;

6.1.9. устанавливает объем и частоту периодических внутренних проверок (ревизий) исходя из: требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также внутренних документов Банка; содержания контролируемой деятельности и присущих ей рисков; результатов постоянного и периодического контроля; информации о реализованных рисках; изменений, влияющих на организацию и осуществление внутреннего контроля в Банке или подразделении; квалификации работников подразделения, применяющих соответствующие процедуры внутреннего контроля и (или) принимающих на основании результатов внутреннего контроля управленческие решения.

6.2. Особенности организации внутреннего контроля в филиале Банка

6.2.1. филиал Банка организует внутренний контроль с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка по организации внутреннего контроля, в том числе настоящего Положения, и управлению банковскими рисками;

6.2.2. внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, а также настоящим Положением, осуществляют управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала Банка и их заместители, а также руководители подразделений филиала Банка в соответствии с подходами, указанными в п. 6.1. настоящего Положения;

УВК оказывает филиалу методическую поддержку по вопросам организации внутреннего контроля, а также осуществляет контроль за эффективностью организации внутреннего контроля филиала.

6.2.3. Непосредственную организацию системы внутреннего контроля в филиале осуществляет Служба внутреннего контроля филиала, которая подотчетна в своей деятельности УВК.

Начальник и работники Службы внутреннего контроля филиала не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

На начальном этапе деятельности филиала обеспечение организации внутреннего контроля возлагается на УВК.

Служба внутреннего контроля филиала создается на основании отдельного решения Совета директоров Банка с последующим внесением соответствующих изменений в штатное расписание филиала Банка.

Начальник Службы внутреннего контроля филиала назначается на должность приказом управляющего филиалом по представлению, согласованному с Руководителем УВК.