

**«УТВЕРЖДЕНО»**

**на основании решения Совета директоров  
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
Протокол № 4-2012 от “29” июня 2012г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее «Положение «О Службе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»» (далее – «Положение») разработано в соответствии с:

- Федеральными законами:

№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.02 г.;

№ 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 г.;

№ 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 г.;

- Положениями ЦБ РФ:

№ 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07 г.;

№ 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03 г.;

- Указанием ЦБ РФ:

№ 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 12.11.09 г.;

- Положение ФСФР:

«О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» утверждено Приказом ФСФР от 21.03.06г. № 06-29/пз-н.

- Письмами ЦБ РФ:

№ 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» от 29.06.11г.;

№ 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.05 г.;

№ 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.05 г.;

№ 70-Т «О типичных банковских рисках» от 23.06.04г.;

- Другими нормативными актами, имеющими отношение к деятельности Службы внутреннего контроля;
- Уставом «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое акционерное общество)»

1.2. Настоящее Положение является внутренним документом, регулирующим деятельность Службы внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое акционерное общество)» (далее – «Банк»).

- 1.3. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка.
- 1.4. Банк уведомляет территориальное учреждение Банка России о внесении изменений в настоящее Положение в течение 3-х (трех) рабочих дней.

## **2. ЦЕЛИ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 2.1. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями и полномочиями, определяемыми в настоящем Положении.
- 2.2. Основные задачи Службы внутреннего контроля Банка состоят в определении и оценке:
- выполнения Банком требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
  - осуществление оценки документов внутреннего контроля Банка в ходе проведения аудиторских проверок;
  - определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
  - участие в формировании внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
  - разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
  - принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
  - выполнение Банком требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности; выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также своевременное информирование органов управления Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о факторах, влияющих на повышение рисков;
  - выполнение Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;
  - соблюдение Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;
  - адекватное отражение операций Банка в учете;

- исключения вовлечения Банка и участие его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

### 2.3. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, в том числе:
  1. Оценка достаточности капитала:
    - А. Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
    - Б. Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
    - В. Оценка адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом;
    - Г. Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- проведение специальных расследований, обзоров и оценок по поручению Совета директоров Банка или Генерального директора;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

### **3. ПРИНЦИПЫ (СТАНДАРТЫ) И МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

3.1. Постоянство деятельности Службы внутреннего контроля означает, что Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе (см. также п.4.3. «Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля»).

3.2. Независимость Службы внутреннего контроля означает, что Служба внутреннего контроля является самостоятельным независимым структурным подразделением Банка. При этом Служба внутреннего контроля:

- (i) действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- (ii) не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренным подпунктом (iv) настоящего пункта;
- (iii) по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору Банка и Правлению Банка;
- (iv) подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров, если такая проверка предусмотрена уставом Банка.

3.3. Беспристрастность Службы внутреннего контроля означает, что Служба внутреннего контроля решает свои задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля.

Беспристрастность Службы внутреннего контроля обеспечивается, в том числе, соблюдением следующих ограничений:

- Сотрудники Службы внутреннего контроля, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

- Сотрудники Службы внутреннего контроля могут быть перемещены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. в соответствии с порядком, установленным внутренними регламентами Банка.

3.4. Профессиональная компетентность сотрудников Службы внутреннего контроля обеспечивается путем обучения (переподготовки) сотрудников Службы внутреннего контроля на регулярной основе.

Банком установлены следующие требования к руководителю (его заместителю) и сотрудникам Службы внутреннего контроля:

- Руководитель (его заместитель) и сотрудники Службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением своих обязанностей.
- Руководитель Службы внутреннего контроля Банка обязан иметь опыт руководства структурным подразделением Банка, связанными с совершением банковских операций или других сделок, или опыт руководства проверками кредитных организаций в рамках аудиторской компании в общей сложности не менее 2-х лет;

3.5. Беспрепятственное и эффективное осуществление функций Службой внутреннего контроля

- Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- Основные способы (методы) осуществления проверок Службой внутреннего контроля указаны в п. 11 настоящего Положения.

3.6. Контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений по результатам проверок (включая проведение повторных проверок) осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).

Процедура контроля включает оценку эффективности мер, принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

## **4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

4.1. Статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка.

- Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка и состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Передача функций Службы внутреннего контроля сторонней организации не допускается.

- Службу внутреннего контроля возглавляет руководитель Службы внутреннего контроля, который осуществляет координацию и организует деятельность Службы внутреннего контроля.
- Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.
- Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Генеральному директору Банка в части вопросов соблюдения установленных правил внутреннего трудового распорядка.
- Вопросы назначения и освобождения от должности, оплаты труда, мер поощрения руководителя Службы внутреннего контроля решаются Генеральным директором Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

#### 4.2. Документы, регламентирующие деятельность Службы внутреннего контроля.

- Служба внутреннего контроля осуществляют свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, настоящим Положением и должностными инструкциями сотрудников СВК.
- Проверки, осуществляемые Службой внутреннего контроля, проводятся в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).
- Служба внутреннего контроля в своей деятельности также придерживается принципов Кодекса этики и Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита Института Внутренних Аудиторов.

#### 4.3. Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля.

- Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля утверждается Генеральным директором Банка по согласованию с Советом директоров Банка.
- Численность Службы внутреннего контроля должна соответствовать масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок и быть достаточной для выполнения обязанностей, возлагаемых на Службу внутреннего контроля действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом Банка и настоящим Положением.
- В состав Службы внутреннего контроля не входят иные структурные подразделения (ответственные сотрудники) являющиеся частью системы органов внутреннего контроля Банка.
- Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- Сотрудники Службы внутреннего контроля не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, а также визировать такие документы.

## 5. ПРАВА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право:

- 5.1. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
- 5.2. Получать необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.
- 5.3. При осуществлении проверок привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.
- 5.4. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках деятельности Банка.
- 5.5. Требовать от сотрудников Банка письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.
- 5.6. Руководитель Службы внутреннего контроля вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделениями) для оперативного решения вопросов в наиболее удобной и быстрой форме.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 6.1. При осуществлении своей деятельности соблюдать требования законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, настоящего Положения и должностных инструкций, а также требования конфиденциальности.
- 6.2. Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка нормативных актов, процедур и полномочий по принятию решений.
- 6.3. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению.
- 6.4. Представлять заключения по итогам проверок руководителям соответствующих структурных подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.
- 6.5. Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.

- 6.6. Осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений на выборочной основе в ходе полугодовых проверок эффективности мониторинга выполнения плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных СВК в ходе проверок, включая внеплановые проверки.
- 6.7. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.
- 6.8. Информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

## **7. ОБЯЗАННОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 7.1. Информировать Совет директоров Банка в случаях когда, по мнению руководителя Службы внутреннего контроля, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.
- 7.2. Информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, Генерального директора, Правление и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка по следующему кругу вопросов:
- вновь выявленных существенных рисках;
  - существенных фактах нарушений сотрудниками законодательства и нормативных актов;
  - существенных фактах нарушений установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
  - мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Руководитель Службы внутреннего контроля несет ответственность за:

- эффективное управление Службой внутреннего контроля, использование интегрированного, основанного на анализе рисков подхода при осуществлении проверок СВК и представление рекомендаций по усилению контролей;
- развитие профессиональной компетенции, навыков, опыта, понимания аудиторских техник (включая понимание индикатор риска мошенничества) и постоянное повышение квалификации аудиторов СВК.
- неинформирование или несвоевременное информирование Совета директоров, Генерального директора и Правление по вопросам, указанным в п. 7.2 настоящего Положения.

## **9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С ДРУГИМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА**

- 9.1. Не допускается функциональное подчинение руководителю (его заместителю) Службы внутреннего контроля иных подразделений кредитной организации, а также



совмещение служащими службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

- 9.2. Руководитель Службы внутреннего контроля взаимодействует с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими внутренний контроль, посредством участия в работе Комитета по контролю за нефинансовыми рисками и Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля обладает правом совещательного голоса. Другие вопросы взаимоотношения Службы внутреннего контроля с подразделениями Банка также указаны в Порядке осуществления внутренних проверок (ревизий).
- 9.3. Сотрудники структурных подразделений Банка должны оказывать сотрудникам Службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций.
- 9.4. Если при осуществлении операций (сделок) у сотрудников возникают сомнения о соответствии конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства и стандартов профессиональной деятельности, они могут обратиться за консультацией в Службу внутреннего контроля.

## **10. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В РАЗРАБОТКЕ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

- 10.1. Служба внутреннего контроля проводит независимую оценку соответствия внутренних документов требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также требованиям системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, в ходе осуществления проверок СВК и предоставляет свои замечания и рекомендации в отчете СВК.

## **11. СПОСОБЫ (МЕТОДЫ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которых является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и сотрудников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.

## **12. ПЛАНЫ ПРОВЕРОК СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 12.1. Все бизнес процессы Банка (Приложения №1) на ежегодной основе подлежат анализу со стороны Службы внутреннего контроля для последующего включения в план проведения проверок, осуществляемых СВК.
- 12.2. В основе планирования проверок СВК находится перечень всех бизнес процессов Банка. СВК использует «Трехфакторную модель» (Приложение №2) оценки рисков и планирования проверок. Периодичность проверок СВК может варьироваться в диапазоне от одного до трех лет в зависимости от уровня риска данного бизнес процесса. Бизнес процессы с относительно высоким риском проверяются Службой внутреннего контроля не реже одного раза в один-два года. «Трехфакторная модель» также принимает во внимание изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.
- 12.3. Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля и утверждаются Советом директоров Банка. Планы работы Службы внутреннего контроля согласовываются с Генеральным директором и/или Правлением Банка.
- 12.4. Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров в соответствии с разделом 14 настоящего Положения.

## **13. ПРОГРАММА ПРОВЕРОК, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 13.1. Программа проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка.
- 13.2. Программа проверки содержит цели проверки и определяет ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности. Программа проверки разрабатывается в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).
- 13.3. В рабочих документах проверок Службы внутреннего контроля отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

## **14. ОТЧЕТНОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 14.1. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (заместителя) Службы внутреннего контроля.

- 14.2. Для оценки состояния внутреннего контроля Служба внутреннего контроля предоставляет в территориальное учреждение Банка России справку о внутреннем контроле в кредитной организации в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.
- 14.3. Отчеты о выполнении Плана проверок и информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров и Генеральному директору не реже одного раза в полгода.
- 14.4. Отчеты проверок СВК предоставляются Совету Директоров, Генеральному директору, Правлению и руководителям проверяемых структурных подразделений Банка по итогам выполнения проверок в электронном виде в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).

**Приложение 1 к Положению о Службе внутреннего контроля  
“ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО”  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Примерный перечень проверок СВК**

<b>Примерный перечень проверок СВК</b>	
Вспомогательные подразделения и организационно-правовая структура Банка	
ПОД/ФТ	
Инвестиционно-банковское направление деятельности	
Операции на рынке ценных бумаг	
Операции на финансовом рынке	
Кредитные операции	
Расчетно-кассовое обслуживание клиентов (в т.ч. прием, обработка и проведение платежей в рублях и иностранной валюте, валютный контроль и кассовые операции)	
Депозитарные операции	
Операции структурного финансирования	

**Приложение 2 к Положению о Службе внутреннего контроля  
“ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО”  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Трехфакторная модель оценки рисков и планирования проверок СВК.**

Основные шаги:

1. *Определение основных бизнес процессов Банка;*
2. *Осуществление оценки рисков:* Для подготовки плана проверок, СВК должен осуществить грамотную оценку рисков которая включает в себя “Три фактора” оценки рисков для каждого бизнес процесса Банка:
  - а. Фактор 1: Анализ и присвоение рейтинга бизнес процессу в соответствии с приоритетом и материальностью процесса. Использование информации о бизнес процессах при формировании оценки потенциального воздействия на Бизнес-стратегию Банка. Следующая информация может быть использована для определения материальности: баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, активы, взвешенные с учетом риска, количество сотрудников, вовлеченных в данный бизнес процесс и т.д.
  - б. Фактор 2: Анализ и определение рейтинга риск профиля по каждому бизнес процессу. Использование информации о бизнес процессах для отражения общей оценки риск профиля, учитывая преимущественно операционный риск и другие типы рисков (если применимо). Каждому бизнес процессу присваивается соответствующий рейтинг. Для того чтобы присвоить рейтинг необходимо:
    - Выбрать подходящую категорию операционного риска
    - Выбрать только неоперационные риски, относящиеся к проверяемому бизнес процессу
    - Указать важны ли комплаенс риски, риски информационных технологий.Оценка определяется на основании профессионального суждения на основе оценки уровня присущего риска проверяемого бизнес процесса.
  - в. Фактор 3: Анализ и определение рейтинга качества внутренних контролей в разрезе каждого бизнес процесса. Используется итоговый рейтинг по шкале трехфакторной модели для определения итогового списка бизнес процессов, включенных в план. Также используется информация о внутренних контролях, внедренных в бизнес процессы, для формирования оценки качества внутренних контролей. Эта оценка определяется на основе полугодовых отчетов Службы внутреннего контроля Банка о результатах проверок для Совета Директоров и отчетов по проверкам эффективности мониторинга выполнения плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных СВК в ходе прошлых проверок, включая внеплановые, дополнительные, повторные проверки. Итоговый рейтинг определяется на основании профессионального суждения и базируется на оценке качества внутренних контролей.
3. *Определение периодичности проведения проверок по бизнес процессам:* Периодичность проведения проверок бизнес процессов является результатом оценки «Трехфакторной модели» и требований российского законодательства. К другим факторам, влияющим на периодичность проведения проверок СВК относятся аудиторское мнение, внеплановые проверки по запросу руководства Банка и/или регуляторов.