

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

**УТВЕРЖДЕНО
ГЕНЕРАЛЬНЫМ ДИРЕКТОРОМ
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»
БРИТВИН С.П.
«01» «октября» 2014 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»**

Класс документа	Организационный документ
Регистрационный номер документа:	ОД-25
Дата ввода документа в действие:	
Срок действия документа:	До отмены
Номер версии документа:	Редакция 1.0
Номер экземпляра документа:	

**г. Краснодар
2014 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	4
4. СТАТУС В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ.....	5
5. ПРАВА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	5
6. ОБЯЗАННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	6
7. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
8. ПОДЧИНЕННОСТЬ И ПОДОТЧЕТНОСТЬ	7
9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ МЕЖДУ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ФУНКЦИИ РАБОТНИКАМИ В ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ.....	8
10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ	8
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Внутренний регламентирующий документ ОД-25 «Положение о Службе внутреннего контроля ОАО «Крайинвестбанк» (далее - Положение) разработан на основании следующих документов:
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
 - Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Устав ОАО «Крайинвестбанк»;
 - Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Крайинвестбанк» (далее - ОД-10);
 - Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - ЛНА-О-18);
 - Положение об осуществлении деятельности банка по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - ЛНА-О-104).
- 1.2. Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка, подчиняется непосредственно Генеральному директору Банка.
- 1.3. Службу внутреннего контроля возглавляет начальник. В случае отсутствия начальника Службы, его обязанности возлагаются на работника Службы, соответствующего установленным требованиям.
- 1.4. Структуру Службы внутреннего контроля и штатное расписание утверждает Генеральный директор Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- Начальник СВК и работники СВК входят в штат Банка.
- Прием и увольнение начальника и работников Службы внутреннего контроля осуществляется на основании приказов Генерального директора Банка.
- 1.5. Начальник Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.
- Начальником Службы внутреннего контроля не рекомендуется назначать лицо, работающее по совместительству.
- 1.6. В Службу внутреннего контроля входит Контролер.
- Контролер независим в своей деятельности от других Подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка.
- Требования, предъявляемые к Контролеру, функции, права и обязанности, отчетность, ответственность Контролера установлены в ЛНА-О-18.
- 1.7. В Службу внутреннего контроля входит Ответственное должностное лицо, которое подотчетно Совету директоров Банка.
- Совет директоров Банка вправе назначить Ответственным должностным лицом Контролера.
- Функции, права и обязанности, отчетность Ответственного должностного лица установлены в ЛНА-О-18, ЛНА-О-104.
- 1.8. В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется нормативными правовыми актами Российской Федерации, Банка России и внутренними документами Банка, организационно-правовыми и распорядительными документами Банка (решениями, приказами, распоряжениями).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. В целях настоящего Положения используются следующие термины, определения и сокращения:
- **Банк** - открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ОАО «Крайинвестбанк»);
 - **Регуляторный риск, комплаенс-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.
 - **Служба внутреннего контроля (СВК)** - структурное подразделение и работники Подразделений Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями настоящего Положения.
 - **Подразделения Банка** - структурные подразделения головного офиса Банка, филиалы, внутренние структурные подразделения Банка (операционное управление (ОПЕРУ), дополнительные офисы (ДО), операционные офисы (ОО), операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ)).
 - **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер)** - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
 - **ПНИИИ/МР** - противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
 - **Ответственное должностное лицо** - работник Банка, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

3. ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 3.1. Целью Службы внутреннего контроля является содействие органам управления в обеспечении соответствия деятельности Банка требованиям действующего законодательства, регулирования и лучшим практикам, создание и применение эффективных методов управления регуляторным риском.
- 3.2. Служба внутреннего контроля 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 Подразделений Банка и Правлению 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 работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 3.2.9. выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликтов интересов;
- 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, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

4. СТАТУС В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ

- 4.1. Служба внутреннего контроля является частью системы внутреннего контроля Банка, действующей на основании Устава Банка и ОД-10.
- 4.2. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.
- 4.3. Организационно-штатная структура СВК должна поддерживаться адекватной масштабам деятельности Банка и целям его функционирования, поставленным перед СВК задачам, а также специфике рынков и бизнеса. Правила внутреннего трудового распорядка СВК определяются организационно-распорядительными документами Банка, штатным расписанием, условиями трудовых договоров.
Функции Службы внутреннего контроля могут исполнять работники разных Подразделений Банка. В этом случае распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля между указанными Подразделениями устанавливаются внутренними нормативными или распорядительными документами.
- 4.4. Планы деятельности Службы внутреннего контроля утверждаются Генеральным директором Банка.
- 4.5. Начальник Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.
- 4.6. Решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций осуществляется без вмешательства со стороны Подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Службы внутреннего контроля и не осуществляющих функции внутреннего контроля.

5. ПРАВА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 5.1. Начальник, работники Службы внутреннего контроля, а также работники других Подразделений, выполняющие соответствующие функции вправе:
 - запрашивать и получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка, к операционным системам, электронным базам данных, иным носителям информации; доступ осуществляется при условии обеспечения их сохранности и

соблюдения требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов при работе со сведениями ограниченного распространения;

- запрашивать и получать либо изготавливать самостоятельно копии указанных документов на любых носителях;
- требовать от работников и руководителей Подразделений Банка предоставления любой информации, запрашивать и получать от них в рамках их компетенции устные и письменные разъяснения, необходимые для выполнения задач внутреннего контроля;
- запрашивать и получать необходимую помощь сотрудников любых Подразделений Банка;
- использовать в своей деятельности любые программные средства и базы данных, необходимые для выполнения задач внутреннего контроля, при условии предоставления необходимых уровней доступа, организация которого осуществляется в соответствии с порядком, установленным в Банке.

5.2. Начальник Службы внутреннего контроля имеет право:

- принимать участие (без права голоса) на заседаниях коллегиальных органов Банка, а также делегировать это право работникам Службы внутреннего контроля для разового участия в конкретных заседаниях указанных органов при условии уведомления их председателей и секретарей;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания коллегиальных органов Банка;
- получать любую информацию о деятельности Банка от руководителей Подразделений и иных должностных лиц. Запрос информации производится на основании письменного мотивированного требования, адресованного руководителям Подразделений и иным должностным лицам Банка. Требование о предоставлении информации должно быть подписано начальником или уполномоченным лицом. Требование о предоставлении информации является обязательным для исполнения;
- составлять планы внутреннего контроля, назначать расследования, принимать любые решения, связанные с выполнением задач Службы внутреннего контроля;
- привлекать сотрудников других Подразделений Банка для выполнения отдельных заданий исполнительных органов Банка, а также в рамках проводимых Службой внутреннего контроля расследований.

5.3. Сотрудники Службы внутреннего контроля, а также работники других Подразделений, выполняющие соответствующие функции, имеют право на условия труда, в соответствии с требованиями действующего законодательства, обеспечивающие выполнение целей и функций Службы, на условиях постоянного развития и поддержания своей профессиональной квалификации.

6. ОБЯЗАННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. Начальник Службы внутреннего контроля обязан:

- информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Генерального директора и Правление Банка;
- незамедлительно информировать Генерального директора и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- информировать Генерального директора и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению начальником Службы своих функций;
- участвовать в профессиональной подготовке (переподготовке) работников СВК на регулярной основе;
- повышать свой профессиональный уровень.

- 6.2. Работники Службы внутреннего контроля, а также работники других Подразделений, выполняющие соответствующие функции, обязаны:
- качественно и своевременно выполнять свои должностные обязанности в соответствии с настоящим Положением и должностными инструкциями;
 - проявлять объективность и профессионализм при подготовке документов, информации и материалов, связанных с осуществлением Службой своих функций;
 - соблюдать конфиденциальность информации и документов, получаемых или используемых Службой при осуществлении своих функций;
 - обеспечивать сохранность документов, материалов, физических носителей информации, полученной в связи с выполнением задач внутреннего контроля;
 - соблюдать требования внутреннего трудового распорядка;
 - соблюдать требования корпоративной культуры и делового этикета;
 - информировать начальника Службы обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций;
 - участвовать в профессиональной подготовке (переподготовке) на регулярной основе.

7. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 7.1 Цели и функции Службы внутреннего контроля реализуются посредством комплекса мероприятий, представляющих собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на управление регуляторным риском.
- 7.2 Служба внутреннего контроля идентифицирует регуляторный риск путем мониторинга и анализа:
- изменений в законодательстве и регулировании;
 - итогов проверок регулирующих и контролирующих органов, Службы внутреннего аудита, Подразделений Банка, отвечающих за анализ и оценку рисков, реализованного регуляторного риска;
 - новых продуктов и процессов, текущих операций и процессов Банка, а также их изменений;
 - применимых лучших практик в соответствии с целями и задачами комплаенс.
- 7.3 По итогам анализа и идентификации регуляторного риска Служба внутреннего контроля формирует или корректирует методологию управления регуляторным риском.
- 7.4 В целях управления регуляторным риском Служба внутреннего контроля вправе инициировать изменение внутренних нормативных документов, разработанных другими Подразделениями.
- 7.5 Служба внутреннего контроля проводит обучающие мероприятия и консультации по изменениям в управлении регуляторным риском.
- 7.6 Служба внутреннего контроля осуществляет текущий и последующий контроль реализации процедур управления регуляторным риском путем проведения мониторинга и анализа операций, первичных документов, отчетных форм и т.п.

8. ПОДЧИНЕННОСТЬ И ПОДОТЧЕТНОСТЬ

- 8.1. Начальник Службы внутреннего контроля подотчетен Генеральному директору Банка.
- Генеральный директор Банка внутренним распорядительным документом по Банку вправе устанавливать подотчетность начальника Службы внутреннего контроля заместителю Генерального директора, являющемуся членом Правления и не

участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок.

- 8.2. Начальник Службы внутреннего контроля ежегодно составляет отчет о проведенной работе и направляет его на рассмотрение Правлению Банка.
- 8.3. В отчет о проведенной работе включается следующая информация:
- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
 - о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
 - о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ МЕЖДУ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ФУНКЦИИ РАБОТНИКАМИ В ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ

- 9.1. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются работниками нескольких Подразделений, координация деятельности таких работников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется начальником Службы внутреннего контроля.
- 9.2. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на работников разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Банком во внутренних документах определяются меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определяются границы функционального подчинения указанных работников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ

- 10.1. При выполнении своих функций Служба внутреннего контроля взаимодействует с Правлением, уполномоченными органами управления (комитеты, комиссии), Подразделениями по вопросам, находящимся в их компетенции.
- 10.2. Для оперативного решения вопросов внутреннего контроля работники Службы внутреннего контроля вправе взаимодействовать с руководителями и работниками Подразделений Банка.
- 10.3. Руководители и работники Подразделений Банка обязаны предоставлять всю необходимую информацию, указанную в п.5.1 настоящего Положения, в т.ч. доступы к активам размещения и хранения необходимой информации, необходимые для выполнения задач внутреннего контроля.
- 10.4. В случае выявления фактов сокрытия, искажения, непредставления (неполного представления) информации по вопросам внутреннего контроля, в том числе в части управления регуляторным риском и реализованного регуляторного риска, начальник Службы внутреннего контроля вправе ходатайствовать перед уполномоченными органами управления Банка о применении мер дисциплинарной и административной ответственности.
- 10.5. Служба внутреннего контроля в рамках своей компетенции по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском и реализованным регуляторным риском, осуществляет внешнее взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, аудиторами, консультантами, оценщиками, рейтинговыми агентствами.
- 10.6. При внедрении новых технологий, новых услуг для клиентов Банка, новых методов работы руководители соответствующих Подразделений Банка извещают об

- этом начальника Службы внутреннего контроля.
- 10.7 Информация о деятельности Службы внутреннего контроля является конфиденциальной.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Настоящее Положение утверждается решением Генерального директора Банка.
- 11.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решением Генерального директора Банка по инициативе Правления Банка, начальника Службы внутреннего контроля.
- 11.3. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение Служба внутреннего контроля руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

**Начальник
Службы внутреннего контроля**

«01» октября 2014 г.