

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

**УТВЕРЖДЕНО
СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»
ПРОТОКОЛ № 10 от 08.10.2014 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
ОАО "КРАЙИНВЕСТБАНК"**

Класс документа	Организационный документ
Регистрационный номер документа:	ОД-17
Дата ввода документа в действие:	
Срок действия документа:	До отмены
Номер версии документа:	Редакция 2.0
Номер экземпляра документа:	

**г. Краснодар
2014 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ЦЕЛИ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	4
4. ПРИНЦИПЫ (СТАНДАРТЫ) СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	5
5. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	5
6. СТАТУС И ЗАДАЧИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	6
7. ПРАВА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	7
8. ОБЯЗАННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	8
9. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	9
10. ПОДЧИНЕННОСТЬ И ПОДОТЧЕТНОСТЬ НАЧАЛЬНИКА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	10
11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК.....	10
12. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНУТРЕННИХ ПРОВЕРОК.....	11
13. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ	12
14. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящее Положение о Службе внутреннего аудита Открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом ОАО «Крайинвестбанк» (ОД-3) и Положением о системе внутреннего контроля ОАО «Крайинвестбанк» (ОД-10).
- 1.2 Настоящее Положение устанавливает правила организации внутреннего аудита в Банке.
- 1.3 Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА) является самостоятельным структурным подразделением Банка с прямым организационным подчинением Генеральному директору Банка.
- 1.4 Возглавляет структурное подразделение начальник СВА, в случае отсутствия начальника СВА его обязанности исполняет заместитель начальника СВА - начальник отдела мониторинга рисков.
- 1.5 Структуру Службы внутреннего аудита и штатное расписание утверждает Генеральный директор Банка. Прием и увольнение работников СВА осуществляется на основании приказов Генерального директора Банка.
- 1.6 В состав Службы внутреннего аудита входят следующие отделы:
- отдел аудиторских проверок;
 - отдел мониторинга рисков.
- 1.7 Отделы, входящие в состав СВА, действуют на основании соответствующих Положений об отделах СВА.
- 1.8 В своей деятельности СВА 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

Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

- 2.1 **Внутренний аудит** – деятельность, осуществляемая СВА, заключающаяся в комплексном анализе и независимой оценке систем и процессов и предоставление на их основе объективных гарантий акционерам и органам управления Банка для обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных целей и эффективности систем внутреннего контроля.
- 2.2 **Внутренний контроль** - деятельность, осуществляемая Банком (органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на достижение целей, определенных Положением «О системе внутреннего контроля».
- 2.3 **Подразделения Банка** - структурные подразделения головного офиса Банка, филиалы, внутренние структурные подразделения Банка (Операционное управление ГО (ОПЕРУ), дополнительные офисы (ДО), операционные офисы (ОО), операционные кассы вне кассового узла (ОКвКУ)).
- 2.4 **Система внутреннего контроля** - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Рос-

сийской Федерации, Положением «О системе внутреннего контроля», учредительными и внутренними документами Банка.

2.5 **Система органов внутреннего контроля** - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных работников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

2.6 **Служба внутреннего аудита (СВА)** – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

2.7 **Комитет по аудиту** – постоянно действующий коллегиальный орган Совета директоров, в полномочия и функции которого входит, в том числе, функциональное руководство и контроль деятельности Службы внутреннего аудита.

3. ЦЕЛИ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

3.1 Служба внутреннего аудита является неотъемлемой частью систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка, создается для осуществления независимого регулярного внутреннего аудита и обеспечения разумной уверенности органов управления Банка в эффективности внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка.

3.2 Внутренний аудит осуществляется с целью получения разумной уверенности по следующим основным направлениям:

3.2.1 Существующие в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также условия их функционирования соответствуют действующим требованиям и целям деятельности Банка;

3.2.2 Финансовая, управленческая и оперативная отчетность является достоверной, точной, полной и своевременной;

3.2.3 Деятельность Банка организована таким образом, что обеспечивается повышение эффективности бизнеса;

3.2.4 В Банке в полном объеме реализуются принятые планы и программы, а также поставленные органами управления и акционерами Банка задачи;

3.2.5 Действия должностных лиц Банка соответствуют действующим законодательным и нормативным актам, а также внутренним нормативным документам Банка.

3.3 Исходя из указанных выше целей, основной сферой деятельности Службы внутреннего аудита и ее функциями являются:

3.3.1 Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов);

3.3.2 Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3.3.3 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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных си-

- туаций;
- 3.3.4 Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 3.3.5 Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 3.3.6 Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 3.3.7 Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 3.3.8 Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- 3.3.9 Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4. ПРИНЦИПЫ (СТАНДАРТЫ) СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Принципами деятельности СВА являются:

4.1 **Непрерывность и плановый характер деятельности.**

Служба внутреннего аудита действует постоянно и непрерывно в течение всего периода деятельности Банка на основе годовых планов внутреннего аудита, разрабатываемых с учетом стратегических целей Банка, существенных изменений в системах управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, полученных ранее результатов оценки значимости принятых рисков и развития новых направлений в деятельности Банка, требований акционеров и решений органов управления Банка.

4.2 **Независимость и объективность.**

Служба внутреннего аудита в целом и каждый ее работник независимы в осуществлении своей деятельности от должностных лиц, подразделений и органов Банка и независимы в своих суждениях. Основой и критериями профессиональных суждений работников Службы внутреннего аудита могут быть только их профессиональные знания и опыт, а также цели, задачи, функции и полномочия, определенные настоящим Положением.

СВА не осуществляет иной деятельности, кроме внутреннего аудита. Совмещение работниками Службы внутреннего аудита деятельности по внутреннему аудиту с любой иной деятельностью, а также подчинение (линейное, функциональное, административное) иных работников или подразделений Банка начальнику и работникам СВА не допускается.

4.3 **Беспрепятственное осуществление своих функций.**

Деятельность СВА осуществляется без вмешательства со стороны органов управления Банка. Работники СВА должны информировать начальника Службы внутреннего аудита, а начальник Службы внутреннего аудита в свою очередь должен информировать Генерального директора, Комитет по аудиту и Совет директоров обо всех случаях, когда выполнению Службой внутреннего аудита своих задач и функций были созданы препятствия.

4.4 **Профессиональная компетентность персонала СВА.**

Подбор персонала Службы внутреннего аудита осуществляется на основе отбора по критериям профессионального опыта, аналитических способностей и личных качеств из кандидатов, имеющих высокий уровень профессиональной квалификации и владеющих передовыми методами внутреннего аудита, сбора аудиторской информации, ее анализа и оценки.

5. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 5.1 Основными методами осуществления проверок СВА являются:
- Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности, проверке выполнения решений органов управления Банка по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, оценке методов обеспечения сохранности активов;
 - 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 и др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой 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 работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных Банком целей.
- 5.2 Методы осуществления проверок СВА должны быть эффективны и продуктивны для достижения поставленных целей. Под методами контроля понимаются различные процедуры, позволяющие достигать поставленных целей с высокой степенью надежности проверок.

6. СТАТУС И ЗАДАЧИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 6.1 Служба внутреннего аудита является частью системы внутреннего контроля Банка, действующей на основании Устава Банка и Положения о системе внутреннего контроля.
- 6.2 Служба внутреннего аудита действует в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», на основании Устава Банка и настоящего Положения.
- 6.3 Организационно-штатная структура СВА должна поддерживаться адекватной масштабам деятельности Банка и целям его функционирования, поставленным перед СВА задачам, а также специфике рынков и бизнеса. Анализ организационного соответствия СВА и подготовка необходимых предложений осуществляется Комитетом по аудиту. Правила внутреннего трудового распорядка СВА определяются организационно-распорядительными документами Банка, штатным расписанием, условиями трудовых договоров.
- 6.4 Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, Комитета по аудиту и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.
- 6.5 Служба внутреннего аудита выполняет основные задачи:
- оценка и предоставление рекомендаций по повышению эффективности и надежности систем и процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
 - содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, его организационно-подчиненных подразделений;
 - своевременное определение и анализ рисков, возникающих или прогнозируемых в деятельности Банка и выработка предложений по управлению рисками, а также внедрению или оптимизации контрольных процедур в целях

снижения рисков;

- инициативное содействие органам Банка в совершенствовании ключевых бизнес-процессов и повышение их эффективности;
- предоставление рекомендаций по поддержке достижения поставленных перед Банком целей и задач, выполнения бизнес-планов, финансовых и иных показателей;
- повышение эффективности деятельности СВА.

7. ПРАВА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

7.1 Начальник и работники Службы внутреннего аудита в процессе выполнения своих обязанностей имеют право:

- 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 при условии обеспечения их сохранности и соблюдения требований законодательства Российской Федерации и внутренних правил 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 в рамках их компетенции устные и письменные разъяснения, необходимые для выполнения задач внутреннего аудита;
- запрашивать и получать необходимую помощь, привлекать работников любых подразделений Банка при осуществлении проверок;
- использовать в своей деятельности любые программные средства и базы данных, необходимые для выполнения задач внутреннего аудита, при условии предоставления необходимых уровней доступа, организация которого осуществляется в соответствии с порядком, установленным в Банке.

7.2 Начальник Службы внутреннего аудита имеет право:

- Принимать участие, без права голоса, на заседаниях коллегиальных органов Банка, а также делегировать это право работникам СВА 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;
- Обращаться к председателю Комитета по аудиту при Совете директоров в любое требуемое время;
- Получать любую информацию о деятельности Банка от руководителей подразделений и иных должностных лиц. Запрос информации осуществляется на основании письменного мотивированного требования СВА, адресованного руководителям подразделений и иным должностным лицам Банка. Требование о предоставлении информации должно быть подписано начальником СВА или уполномоченным лицом. Требование СВА о предоставлении информации является обязательным для исполнения;
- Составлять планы внутреннего аудита, назначать проверки и иные аудиторские мероприятия, принимать любые решения, связанные с выполнением задач Службы внутреннего аудита;
- По согласованию с Председателем Комитета по аудиту привлекать сторонних экспертов для выполнения отдельных задач, специальных проектов и заданий Комитета по аудиту и Совета директоров, а также в целях совершенствования организации внутреннего аудита в Банке.

- 7.3 Работники СВА имеют право на условия труда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, обеспечивающие выполнение поставленных задач, постоянно развивая и поддерживая свою профессиональную квалификацию.
- 7.4 Служба внутреннего аудита оставляет за собой право при необходимости проводить проверки согласно утвержденному плану без предварительного уведомления подразделений Банка.
- 7.5 Приостанавливать проведение подразделениями или работниками Банка сделок и операций в случае нарушения ими установленных значений рисков до принятия решения компетентным органом управления Банка.

8. ОБЯЗАННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 8.1 Начальник и работники Службы внутреннего аудита обязаны:
- доводить до сведения Генерального директора, Правления Банка, Комитета по аудиту и Совета директоров Банка предложения по улучшению существующих систем, процессов, политик, процедур, методов ведения деятельности, а также экспертные заключения, оценки, мнения, комментарии по всем вопросам, отнесенным к сфере компетенции внутреннего аудита в соответствии с настоящим Положением;
 - незамедлительно информировать Генерального директора, председателя Комитета по аудиту обо всех выявленных критичных ситуациях и дефектах систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
 - своевременно информировать Совет директоров, Комитет по аудиту, Правление Банка, Генерального директора и руководителя подразделения, в котором проводилась проверка, обо всех выявленных рисках, случаях нарушений работниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
 - своевременно и на должном профессиональном уровне выполнять план внутреннего аудита, задания и поручения Совета директоров, Комитета по аудиту, Правления банка, Генерального директора и предоставлять отчеты о результатах проделанной работы, заключения и консультации в установленном порядке;
 - осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка (объектом проверки может быть любое подразделение и работник Банка);
 - оказывать содействие руководству Банка в разработке корректирующих мероприятий по результатам проведенных аудитов;
 - осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
 - обеспечивать сохранность и возврат документов, материалов, данных и иных источников информации, полученных для выполнения задач внутреннего аудита;
 - соблюдать требования информационной безопасности, принимать все необходимые меры в целях неразглашения сведений, являющихся конфиденциальными либо составляющих банковскую и коммерческую тайну, а также внутреннюю информацию для служебного пользования.
- 8.2 Если, по мнению начальника Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся

неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то начальник Службы внутреннего аудита незамедлительно обязан проинформировать об этом Генерального директора/ Правление Банка/ Комитет по аудиту/ Совет директоров Банка.

9. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 9.1 Начальник Службы внутреннего аудита осуществляет руководство деятельностью СВА, несет ответственность за ее организацию, выполнение задач и осуществление функций, возложенных на СВА настоящим Положением, решениями Совета директоров и Комитета по аудиту, осуществляет оценку деятельности работников СВА по итогам отчетного периода и по результатам выполнения конкретных заданий.
- 9.2 Начальник и работники СВА, ранее занимавшие должности в других подразделениях Банка, не должны 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.
- 9.3 Работники СВА не могут подписывать любые документы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью Банка, инициировать операции и сделки, руководить действиями работников иных подразделений, участвовать в разработке и внедрении систем и процедур, которые являются объектами выполняемых ими аудиторских заданий.
- 9.4 Работники СВА несут ответственность за:
- квалифицированное выполнение своих должностных обязанностей в соответствии с настоящим Положением и должностными инструкциями;
 - объективность и профессионализм заключений, оценок и информации, предоставляемой при выполнении задач внутреннего аудита;
 - разглашение банковской и коммерческой тайны;
 - несоблюдение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - несоблюдение предписанных мероприятий по защите вычислительной техники от посторонних лиц и вредоносных программ в соответствии с внутренними Инструкциями: «По использованию средств вычислительной техники и программного обеспечения», «По использованию средств антивирусной защиты», «По работе в сети Интернет и с электронной почтой»;
 - несоблюдение требований противопожарной безопасности;
 - несоблюдение корпоративной культуры и делового этикета в соответствии с требованиями «Положения о персонале ОАО «Крайинвестбанк», внутреннего трудового распорядка;
 - утрату документов, материалов, данных и иных источников информации, полученных для выполнения задач внутреннего аудита.
- 9.5 Начальник СВА также несет ответственность за:
- комплектацию СВА профессионально подготовленными работниками, надлежащее качество аудитов, использование персонала в соответствии со специальностью и квалификацией работников, определение направлений их профессионального роста, организацию обучения, повышения квалификации персонала;
 - соблюдение конфиденциальности информации и документов, получаемых или используемых СВА в своей деятельности;
 - систематизацию и обеспечение сохранности документального фонда и баз данных СВА;

- своевременную актуализацию настоящего Положения в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, организационных изменений в деятельности СВА.

10. ПОДЧИНЕННОСТЬ И ПОДОТЧЕТНОСТЬ НАЧАЛЬНИКА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 10.1 Начальник Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и 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 от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.
- 10.2 Начальник Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору, Правлению Банка и Комитету по аудиту.
- 10.3 Служба внутреннего аудита обобщает и систематизирует всю информацию о ходе и результатах проверок, проводимых в Банке. На основании обобщенных сведений составляется сводный отчет. В сводном отчете приводятся наиболее серьезные нарушения и типичные недостатки в работе подразделений Банка, вскрываются причины их возникновения, предлагаются меры по их устранению и профилактике, дается обзор запланированных, но не выполненных мероприятий по итогам ранее проведенных проверок.
- 10.4 Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет отчеты о выполнении плана проверок и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Комитету по аудиту и Правлению Банка.

11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК

- 11.1 План работы внутреннего аудита (годовой) представляется начальником Службы внутреннего аудита, предварительно рассматривается и согласовывается Комитетом по аудиту и утверждается Советом директоров.
Ежеквартальные планы работ согласовываются Генеральным директором и утверждаются Комитетом по аудиту.
- 11.2 План работы должен быть реалистичным, т.е. он должен включать запас времени для выполнения других задач и другой деятельности, таких, как внезапные проверки, вынесение заключений и обучение.
- 11.3 План работы должен включать график осуществления проверок. Периодичность проверки подразделения Банка зависит от текущих показателей его деятельности, объема осуществляемых операций, результатов последней проверки и других факторов.
Оценка проведения СВА проверок деятельности в совокупности каждого из подразделений Банка и/или каждого из видов осуществляемых операций и сделок должна осуществляться не реже одного раза в три года.
- 11.4 Программа проверок каждого направления деятельности Банка содержит цели проверки, определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля.
- 11.5 В зависимости от результатов предыдущей проверки, наличия выявленных при этом ошибок и существенных нарушений, объема осуществленных проверяемым подразделением операций, их рискованности, по отдельным

- направлениям деятельности проверяемого подразделения может проводиться сплошная или выборочная проверка.
- 11.5.1 При выборочном способе проведения проверки проверяется часть первичных документов и данные бухгалтерского учета на определенном участке.
- 11.5.2 При сплошном способе проверяются все первичные документы и данные бухгалтерского учета за период, подлежащий проверке.
- 11.6 Проверка деятельности подразделения Банка может охватывать периоды деятельности проверяемого подразделения с даты предыдущей проверки, проведенной СВА, по первое число месяца, в котором начинается текущая проверка.
- Внеплановые проверки проводятся по решению Генерального директора Банка.
- 11.7 Работники СВА перед началом проверки должны ознакомиться со всей информацией, содержащейся в базах данных по проверяемому подразделению, материалами предыдущих внутренних и внешних проверок.
- 11.8 При необходимости работник СВА информирует руководителя проверяемого подразделения Банка о начале проверки и запрашивает документы для проверки. Начальник Службы внутреннего аудита после ознакомления с объемом подлежащих проверке документов может вносить дополнения и уточнения в программу проведения проверки.
- 11.9 Начальник Службы внутреннего аудита несет персональную ответственность за организацию и проведение проверки.
- 11.10 Проверка может начинаться либо внезапно, либо с предварительным уведомлением руководителя проверяемого подразделения.
- 11.11 В процессе проверки изучаются денежные, платежные и другие первичные документы, подтверждающие законность и достоверность совершенных финансовых операций. Одновременно осуществляется проверка соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности, правильности и обоснованности отражения операций по счетам.
- 11.12 По окончании рабочего дня изучаемые в ходе проверки документы и материалы остаются в служебных помещениях СВА за исключением кассовых документов, которые в конце рабочего дня всегда должны возвращаться в хранилище.
- 11.13 Служба внутреннего аудита принимает участие в ревизиях кассы в соответствии с Положением Банка России № 318-П и внезапных ревизиях кассы (при необходимости).

12. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНУТРЕННИХ ПРОВЕРОК

- 12.1 Результаты проверок оформляются Актами (справками, отчетами).
- 12.2 Акты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Банка и рекомендации СВА по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.
- 12.3 Все записи в Акте должны основываться на положениях действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России и внутренних нормативных документов Банка и не должны содержать эмоциональных оценок и выражений. В Акте проверки должны быть даны предложения по устранению допущенных нарушений, а также рекомендации по предупреждению ошибок и улучшению работы проверенного подразделения.
- 12.4 К Акту могут прилагаться копии документов, подтверждающие сделанные в Акте выводы.
- 12.5 Установленные в ходе проверки нарушения и недостатки в работе прове-

ренного подразделения должны быть изложены в Акте в том виде, в котором они имелись в действительности, с указанием, по возможности, следующей информации:

- в чем выразилось нарушение;
- какой нормативный документ нарушен;
- основные виновники допущенных нарушений;
- каковы его последствия.

12.6 В Акте, составленном по результатам проверки, следует также отражать невыполнение должностными лицами указаний и предложений, содержащихся в материалах предыдущих проверок.

12.7 Акты по результатам проверок представляются СВА руководителям проверяемых подразделений Банка, Генеральному директору Банка. При необходимости Акты могут быть направлены Правлению Банка, а также Совету директоров Банка.

12.8 Руководители проверенных подразделений Банка несут персональную ответственность за устранение всех выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков, принятие мер по недопущению их в будущем. По итогам проверки руководитель проверенного подразделения должен довести до сведения работников своего подразделения результаты проверки, выявленные нарушения. Руководители проверенных подразделений Банка предоставляют начальнику Службы внутреннего аудита Отчет о выполнении мероприятий по устранению недостатков, указанных в проверке.

12.9 При установлении в ходе последующих проверок фактов наличия отмеченных ранее недостатков и нарушений, начальник Службы внутреннего аудита должен потребовать объяснения от соответствующих должностных лиц проверяемого (проверенного) подразделения и отразить в Акте проверки факты и причины повторения ранее выявленных нарушений.

12.10 СВА осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

12.11 Учет и хранение документов, связанных с организацией и проведением проверок в Банке, осуществляется начальником Службы внутреннего аудита в соответствии с внутренними документами Банка.

13. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ

13.1 При выполнении задач и функций внутреннего аудита СВА взаимодействует со всеми коллегиальными и исполнительными органами Банка, подразделениями Банка по вопросам, находящимся в рамках их компетенции.

13.2 Начальник Службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделениями) для оперативного решения вопросов.

13.3 За сокрытие фактов нарушений руководители подразделений и работники Банка несут дисциплинарную и административную ответственность.

13.4 Служба внутреннего аудита осуществляет внешнее взаимодействие по вопросам, входящим в ее компетенцию, с внешними аудиторами, консультантами, оценщиками Банка, рейтинговыми агентствами.

13.5 Информация о деятельности Службы внутреннего аудита является конфиденциальной.

13.6 Работники всех подразделений Банка должны оказывать работникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций.

- 13.7 Работники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и начальника Службы внутреннего аудита.
- 13.8 В случае возникновения у работников Банка вопросов при реализации программ осуществления внутреннего контроля они обращаются за консультацией к начальнику Службы внутреннего аудита.

14. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 14.1 Настоящее Положение согласовывается Комитетом по аудиту и утверждается Советом директоров Банка.
- 14.2 Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решением Совета директоров по инициативе Генерального директора, Комитета по аудиту, начальника Службы внутреннего аудита.
- 14.3 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 аудита руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.