

УТВЕРЖДЕНО  
решением Наблюдательного Совета  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»  
(протокол от 30.10.2020 № 30)

## **ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка и определяет порядок организации и функционирования Департамента внутреннего аудита (далее - ДВА) в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - Банк), а также цели, задачи, принципы и методы осуществления внутреннего аудита в Банке.

1.2. Миссией ДВА является сохранение и повышение стоимости Банка посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями.

1.3. ДВА является независимым структурным подразделением Банка и включает в себя следующие подразделения:

1.3.1. Управление аудита корпоративного и инвестиционного бизнеса в составе:

- Отдел аудита корпоративного бизнеса;
- Отдел аудита инвестиционного бизнеса;
- Отдел взаимодействия с ЦБ РФ/ВПОДК.

1.3.2. Управление аудита розничного бизнеса и технологий в составе:

- Отдел аудита розничного бизнеса.
- Отдел аудита информационных технологий;
- Отдел специального аудита.

1.4. Функционирование ДВА осуществляется в соответствии со следующими принципами:

#### **1.4.1. Постоянство**

ДВА функционирует на постоянной основе и осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

Численность ДВА, его структура и техническая обеспеченность утверждаются Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным Советом Банка и Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в количестве, достаточном для его эффективного функционирования, достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности Банка и характером совершаемых им банковских операций и сделок. Сотрудники ДВА входят в штатный состав Банка.

#### **1.4.2. Исключительность деятельности**

Деятельность ДВА является исключительной. Права и обязанности руководителя и сотрудников ДВА устанавливаются настоящим Положением и регламентируются положениями об управлениях, отделах и должностными инструкциями.

Передача функций ДВА сторонней организации не допускается.

#### **1.4.3. Независимость**

ДВА независим в своей деятельности. Независимость ДВА устанавливается внутренними документами Банка и определяется следующими принципами, в соответствии с которыми ДВА:

- функционально подчиняется, подотчетен и подконтролен Наблюдательному Совету

Банка. Порядок представления и рассмотрения отчетов ДВА определяется настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми в установленном порядке;

- административно подчиняется Председателю Правления Банка в части вопросов соблюдения установленных в Банке правил внутреннего трудового распорядка (режим рабочего времени, времени отдыха, прием и увольнение сотрудников ДВА, оплата труда и меры поощрения, дисциплина труда и т.д.);

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам за исключением случаев, когда деятельность ДВА может быть проверена независимой аудиторской организацией по инициативе Наблюдательного Совета Банка;

- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления ДВА своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет данную информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководителю ДВА не могут быть подчинены иные подразделения Банка, а сотрудники ДВА (включая руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

На руководителя Департамента внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

#### 1.4.4. Беспристрастность

Беспристрастность ДВА при осуществлении своей деятельности обеспечивается следующими мерами:

- при решении задач, поставленных перед ДВА, не допускается вмешательство со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками ДВА;

- руководитель (его заместитель) и сотрудники ДВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не участвуют в проверках деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;

- в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. Банк имеет право перемещать руководителя (его заместителя) и сотрудников ДВА на другие должности;

- руководителем ДВА не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

#### 1.4.5. Профессиональная этика

При осуществлении своей деятельности руководитель и сотрудники ДВА руководствуются Кодексом профессиональной этики внутренних аудиторов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным Наблюдательным Советом Банка, а также применяют руководства, изложенные в Основных принципах профессиональной практики внутреннего аудита, Кодексе этики Института внутренних аудиторов, Международных профессиональных стандартах внутреннего аудита, Определении внутреннего аудита».

#### 1.4.6. Беспрепятственность

Зона полномочий и ответственности ДВА включает оценку эффективности всех направлений деятельности (бизнес-сегментов) Банка, функций управления рисками и внутреннего контроля, практики корпоративного управления. Объектом проверки может быть любое подразделение и сотрудник Банка. При определении основных способов (методов) осуществления проверок ДВА руководствуется нормативными актами Банка России

#### 1.4.7. Обеспечение и повышение качества аудита

В целях осуществления надлежащего контроля качества внутреннего аудита ДВА разрабатывает Программу обеспечения и повышения качества, включающую все аспекты деятельности внутреннего аудита, в том числе оценку соответствия Стандартам ПА. Программа обеспечения и повышения качества регламентируется Разделом 5 Порядка организации работы Департамента внутреннего аудита ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

2.1. Основной целью ДВА является содействие органам управления Банка в повышении эффективности функционирования Банка, в том числе путем систематизированного и последовательного подхода к оценке эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и практики корпоративного управления и предоставления независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование работы Банка.

2.2. Для достижения указанной цели ДВА осуществляет решение следующих задач:

- обеспечение эффективного функционирования внутреннего аудита Банка;
- подготовка и предоставление Наблюдательному Совету и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности ДВА (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности ДВА, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы Банка, сбор информации о состоянии внутреннего контроля и выработка рекомендаций по его совершенствованию;
- оказание консультационных услуг органам управления и должностным лицам Банка с целью совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

2.3. ДВА осуществляет контроль эффективности мер, принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок с целью обеспечения снижения уровня выявленных рисков, или документирование принятого руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

### **3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

3.1. Основными способами (методами) осуществления проверок ДВА являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- 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 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 служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

3.2. В соответствии с основными задачами ДВА осуществляет следующие функции:

3.2.1. В части проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка);
- регулярный текущий мониторинг системы внутреннего контроля путем осуществления проверок процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества (активов) Банка;

- 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;
- проверка методики управленческой отчетности, ее достаточность для принятия эффективных управленческих решений, а также процедур обработки информации на предмет надежности и своевременности;
- 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 (банковской группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- осуществление контроля за эффективностью функционирования систем, созданных в целях обеспечения соблюдения правовых требований и профессиональных кодексов поведения, в том числе системы, функционирование которой направлено на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление контроля за своевременным исполнением рекомендаций и указаний по устранению допущенных сотрудниками Банка нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.
- проверка системы управления персоналом Банка, включая оценку системы оплаты труда и разработку в рамках своей компетенции предложений и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- оценка эффективности функционирования системы принятия решений и распределения полномочий, системы управления рисками, системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также других систем обеспечения деятельности Банка с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств;
- осуществление своевременного представления руководству Банка информации, необходимой для принятия эффективных решений, направленных на устранение недостатков и нарушений, выявленных в деятельности Банка.
- контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных ранее нарушений;
- оценка соответствия системы внутреннего контроля признанным международным подходам;
- разработка внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения внутренних аудиторских проверок в соответствии с передовой международной практикой;
- содействие формированию контрольной среды в Банке путем разработки рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, процедур управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы.

### 3.2.2. В части проверки эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и банковской группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, а также оценка эффективности системы управления рисками;
- проверка деятельности Дирекции рисков Банка и других подразделений,

осуществляющих функции управления рисками;

- анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок на предмет исключения конфликта интересов и условий для его возникновения.

### 3.2.3. В части оценки практики корпоративного управления Банка:

- проверка порядка соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
- проверка порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения. В том числе, проверка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков Банка и банковской группы, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;
- проверка уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- проверка обеспечения прав акционеров (участников), в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- проверка процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ.

### 3.2.4. В части обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в банковской группе Банка, сбора информации о его состоянии и выработки рекомендаций по его совершенствованию:

- разрабатывает единые стандарты, формы и методы внутреннего аудита и доводит их до сведения кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу Банка;
- готовит предложения по унификации методологической базы и технологии проведения проверок;
- собирает и обобщает информацию о состоянии, надежности и эффективности систем внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, принимает меры, направленные на обеспечение единства подходов;
- реализует контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику.

## **4. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К РУКОВОДИТЕЛЮ И СОТРУДНИКАМ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

4.1. Руководитель ДВА несет ответственность перед Наблюдательным Советом Банка и Председателем Правления Банка за организацию работы и выполнение поставленных задач, а также за неинформирование или несвоевременное информирование по вопросам, находящимся в компетенции Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления и Правления Банка.

### **4.2. В целях обеспечения соблюдения принципа независимости ДВА:**

4.2.1. Вопросы приема, увольнения, оплаты труда и мер поощрения руководителя ДВА относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка. Руководитель ДВА подотчетен Наблюдательному Совету Банка, назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка на основании решения Наблюдательного Совета Банка.

4.2.2. Сотрудники ДВА назначаются и освобождаются от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка или уполномоченным им лицом по представлению руководителя ДВА в порядке, установленном в Банке.

4.3 Руководитель (его заместитель) и сотрудники ДВА должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Руководитель ДВА (его заместитель) и сотрудники ДВА должны иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования – иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

4.4. Руководитель ДВА (его заместитель) должен соответствовать требованиям, установленным указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и

службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», и установленным п. 1 части первой ст. 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

4.5. Обучение (переподготовка) руководителя (его заместителя) и сотрудников ДВА осуществляется на регулярной основе.

## **5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ И СОТРУДНИКОВ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

5.1. Руководитель ДВА имеет право:

5.1.1. Обращаться непосредственно к Наблюдательному Совету Банка и Председателю Правления Банка по вопросам, отнесенным к компетенции ДВА.

5.1.2. Определять приоритетные направления проверок, осуществляемых ДВА, исходя из целей Банка и текущего уровня банковских рисков, определять объекты и объемы таких проверок, а также периодичность их проведения.

5.1.3. Представлять Банк в государственных органах, а также иных учреждениях и организациях по вопросам, отнесенным к компетенции ДВА.

5.1.4. Принимать участие (либо направлять для участия сотрудника ДВА) в проведении совещаний и иных мероприятий, организуемых руководством и другими подразделениями Банка, при рассмотрении вопросов, относящихся к компетенции ДВА.

5.1.5. Принимать участие в рассмотрении, коллегиальном обсуждении (без права голоса, с правом выражения мнения) вопросов (отдельных вопросов), связанных с осуществлением основной деятельности Банка.

5.1.6. По поручению Председателя Наблюдательного Совета Банка представлять во всех организациях по вопросам, связанным с внутренним аудитом.

5.1.7. Требовать от сотрудников подразделений Банка исполнения решений руководства Банка по следующим вопросам:

- исправление ошибок и недостатков, выявленных ДВА в оперативной деятельности Банка, в области бухгалтерского учета, налогообложения, внутренней (оперативной) и внешней (официальной) отчетности, а также других видах банковской деятельности, затрагивающих элементы внутреннего контроля;

- выполнение требований (предписаний) Банка России и иных органов государственного регулирования и надзора, касающихся устранения выявленных нарушений;

- выполнение рекомендаций, подготовленных по результатам внешнего аудита;

- координация взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе реализации задач (функций) внутреннего контроля;

- проведение в необходимых случаях служебных проверок и участие в них сотрудников соответствующих подразделений Банка;

- совершенствование системы внутреннего контроля в Банке.

5.1.8. Инициировать разработку силами ДВА и других подразделений Банка внутренних документов, необходимых для реализации задач внутреннего контроля.

5.1.9. Запрашивать и получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников подразделений Банка материалы и иную информацию (включая устные и письменные объяснения) по вопросам, относящимся к сфере деятельности ДВА, в том числе возникающим в

ходе предварительного и текущего контроля, а также при проведении плановых или тематических аудиторских проверок.

5.1.10. Осуществлять подготовку и представление на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка и Председателя Правления Банка предложений и рекомендаций по улучшению существующих систем, процессов, политик, процедур, методов ведения деятельности, а также комментариев по любым вопросам, относящимся к компетенции ДВА.

5.1.11. Представлять руководству Банка в установленном порядке предложения по структуре и составу ДВА, приему на работу, перемещению и увольнению сотрудников ДВА, их поощрению и наложению взысканий на указанных сотрудников.

5.2. Руководитель ДВА обязан:

5.2.1. Организовывать и контролировать исполнение сотрудниками ДВА решений Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка, относящихся к деятельности ДВА.

5.2.2. Осуществлять планирование деятельности ДВА, контролировать выполнение планов работы и соблюдение подчиненными нормативных требований, касающихся деятельности ДВА.

5.2.3. Инициировать в Банке работу по устранению замечаний, выявленных Банком России и иными государственными органами в деятельности Банка.

5.2.4. Осуществлять текущий контроль за проведением ДВА внутренних аудиторских проверок, который включает:

- проведение в случае необходимости консультаций (совещаний) с сотрудниками ДВА, участвующими в проверке (перед началом и в ходе аудита);
- контроль за выполнением утвержденных заданий на проведение проверок и корректировка указанных заданий в случае необходимости;
- контроль за соблюдением сроков проведения проверки и продление, в случае необходимости, этих сроков в установленном порядке;
- обеспечение своевременной подготовки отчетов о результатах проверок с учетом требований внутренних документов Банка к их содержанию и оформлению.

5.2.5. В соответствии с разделом 8 настоящего Положения отчитываться перед Наблюдательным Советом Банка и осуществлять в установленном порядке подготовку справки о внутреннем контроле в Банке для представления в Банк России.

5.2.6. Информировать о нарушениях (недостатках), выявляемых при проведении проверок, по вопросам, определяемым внутренними документами Банка, Наблюдательный Совет Банка, Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

5.2.7. Проинформировать Наблюдательный Совет Банка в случае, если руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся, по мнению ДВА, неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

5.2.8. Информировать Наблюдательный Совет Банка через Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка о всех случаях (обстоятельствах), которые препятствуют осуществлению ДВА своих функций.

5.2.9. Обеспечивать соблюдение подчиненными сотрудниками трудовой дисциплины.

5.2.10. Организовывать работу по повышению квалификации сотрудников ДВА.

5.3. Руководитель и сотрудники ДВА вправе:

5.3.1. Запрашивать и получать все виды и типы информации от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений необходимые для проведения проверки, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

5.3.2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, в том числе порядок формирования внутренней информации о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), в зависимости от результатов анализа финансового положения и рисков банковской деятельности.

5.3.3. Привлекать при осуществлении проверок сотрудников иных структурных подразделений Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

5.3.4. Иметь доступ на постоянной основе ко всем информационным ресурсам и базам данных Банка;

5.3.5. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка и обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

5.3.6. С разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка (копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей), необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

5.4. Сотрудники ДВА обязаны:

5.4.1. Обеспечивать постоянный контроль соответствия деятельности подразделений и действий сотрудников требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регламентирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям путем проведения регулярных проверок.

5.4.2. Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур и полномочий по принятию решений.

5.4.3. Разрабатывать рекомендации и указания по устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка.

5.4.4. Осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка.

5.4.5. 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, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

5.4.6. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов.

5.4.7. Представлять отчеты о проверках, в том числе о выполнении плана проверок, руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также в целях анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.

5.4.8. Своевременно информировать руководство Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка в целях устранения допущенных нарушений, и результатах реализации указанных мер;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля.

5.4.9. Информировать руководителя ДВА обо всех обстоятельствах, которые препятствуют осуществлению ДВА своих функций.

5.5. Руководитель и сотрудники ДВА не вправе:

5.5.1. Совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка, иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка.

5.5.2. Выполнять функциональные обязанности в Банке, не связанные с внутренним контролем.

5.5.3. Участвовать в совершении банковских операций и сделок.

5.5.4. Подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а



также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

5.5.5. Участвовать в проверке деятельности и функций Банка, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода или в течение двенадцати месяцев до начала проверки.

5.5.6. Участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб беспристрастности оценки ДВА или восприниматься как наносящая такой ущерб.

5.6. Руководитель и сотрудники ДВА несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка:

- за ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящим Положением;
- за несоблюдение банковской тайны, коммерческой тайны Банка или его клиентов;
- за нарушение трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка;
- за нарушение установленного в Банке порядка работы с документами;
- за нарушение требований внутренних нормативных документов Банка;
- за невыполнение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных приказом по Банку.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ДЕПАРТАМЕНТОМ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

6.1. Сотрудники структурных подразделений Банка должны оказывать сотрудникам ДВА содействие в осуществлении ДВА своих функций.

6.2. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законодательства Российской Федерации и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести информацию об этих фактах до сведения своего непосредственного руководителя и ДВА.

6.3. Порядок взаимодействия ДВА со структурными подразделениями Банка, в том числе выполняющими контрольные функции, устанавливается внутренними нормативными документами Банка.

## **7. ОТЧЕТНОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

7.1. Деятельность ДВА по проведению проверок осуществляется в соответствии с планом деятельности на полугодие, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка или при возникновении текущей необходимости проверки отдельных направлений деятельности Банка.

7.2. В процессе осуществления своей деятельности ДВА обеспечивает подготовку и представление следующих видов отчетных документов:

7.2.1. Отчеты для Председателя Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка по целевым проверкам, проведенным по их поручению в установленные ими по согласованию с ДВА сроки.

7.2.2. Полугодовые и квартальные отчеты для Наблюдательного Совета, Председателя Правления и Правления Банка, содержащие информацию о нарушениях, выявленных по итогам проверок ДВА в отчетном периоде, а также о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных в ходе проверок ДВА нарушений, результатах контроля за принятием мер по устранению замечаний, выявленных в ходе проверок ДВА по форме, установленной Порядком организации работы Департамента внутреннего аудита ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

7.2.3. Справку о внутреннем контроле в Банке, представляемую в Банк России, по форме, установленной нормативными документами.

7.3. Контроль за принятием мер по устранению замечаний ДВА (включая проведение повторных / контрольных проверок) осуществляется на регулярной основе.

7.3.1. По результатам проверок составляются вопросы на контроле, которые доводятся до сведения руководителей соответствующих подразделений для определения согласованных

сроков устранения выявленных нарушений.

7.3.2. Информация о согласованных сроках устранения замечаний ДВА доводится до сведения руководства Банка, ход их устранения контролируется ДВА в установленном порядке.

7.3.3. В случае непредставления подразделением полной информации об устранении замечания при наступлении установленного срока ответственный сотрудник ДВА направляет контрольный запрос руководителю контролируемого подразделения и / или руководителю Банка, курирующему соответствующее направление.

7.4. Информация о вопросах, находящихся на контроле, по которым в установленный срок не приняты все необходимые меры, в целях принятия решений доводится до сведения руководства Банка руководителем ДВА в текущем порядке.

## **8. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАСТОЯЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ**

8.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка при изменении и дополнении нормативных или иных внутренних документов, регламентирующих деятельность ДВА.

8.2. Банк обязан в трехдневный срок письменно уведомить структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение, назначении на должность руководителя ДВА.

В случае освобождения от должности руководителя ДВА Банк направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Председатель Наблюдательного Совета  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Оуэнс Уильям Форрестер