

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров ТКБ БАНК ПАО
Протокол от 19.03.2026 № 01\2026

**ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ТКБ БАНК ПАО**

(Редакция 6)

г. Москва, 2024

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ГРУППЕ	4
4. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	6
5. ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	8
5.1. Независимость	8
5.2. Беспристрастность	8
5.3. Честность и объективность	8
5.4. Профессиональная компетентность	8
5.5. Постоянство деятельности	9
5.6. Беспрепятственное и эффективное функционирование	9
6. ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАНИРОВАНИЮ И ОТЧЕТНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	9
6.1. Планирование работ в рамках Внутреннего аудита	9
6.2. Отчетность Внутреннего аудита	10
7. КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ И МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	11
8. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ГРУППЕ	12
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** – входящие в Группу кредитные организации: Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО) и Акционерное общество «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ИНВЕСТТОРГБАНК АО).
- 1.2. **Банковская группа (Группа)** – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (ТКБ БАНК ПАО).
- 1.3. **Внутренний аудит** – деятельность по предоставлению независимых и объективных оценок и консультаций, направленных на совершенствование работы участников Группы, помогающая участникам Группы достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к анализу и повышению эффективности процессов Управления рисками, Внутреннего контроля и Корпоративного управления.
- 1.4. **Внутренний контроль** – деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и служащими участника Группы и направленная на обеспечение: эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности; достоверности, полноты и своевременности составления бухгалтерской, статистической и иной отчётности; информационной безопасности; соблюдение нормативно-правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов участника Группы; исключения вовлечения участника Группы и его работников в осуществление противоправной деятельности.
- 1.5. **Корпоративное управление** – система взаимоотношений между менеджментом, органами управления и акционерами участника Группы, направленная на формирование целей участника Группы, определение способов их достижения, а также организацию мониторинга результатов деятельности участника Группы.
- 1.6. **Система Внутреннего контроля \Управления рисками \Корпоративного управления** – совокупность органов (определённых учредительными и внутренними документами участников Группы органов управления, подразделений и служащих) и направлений (мер), обеспечивающая упорядоченное и эффективное ведение деятельности участника Группы с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, настоящей Политикой, учредительными и внутренними документами участников Группы
- 1.7. **Служба внутреннего аудита** – структурное подразделение (должностное лицо) участника Группы, осуществляющее Внутренний аудит.
- 1.8. **Управление рисками** – процесс и методология, которые позволяют идентифицировать, анализировать, оценивать и управлять потенциальными угрозами или негативными последствиями в деятельности участника Группы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Политика в области внутреннего аудита банковской группы ТКБ БАНК ПАО (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.
- 2.2. Настоящая Политика направлена на:
 - создание системы Внутреннего аудита Группы, способствующей органам управления и акционерам участников Группы в контроле над рисками и повышении эффективности деятельности Группы и корпоративного управления;

- установление единства подходов к Внутреннему аудиту в Группе;
- внедрение и развитие риск-ориентированного подхода при проведении Внутреннего аудита;
- определение подходов к теории и методологии проведения Внутреннего аудита в Группе, в том числе с целью повышения качества получаемых результатов.

2.3. Настоящая Политика содержит систему требований к организации работы в области Внутреннего аудита с учётом правил и требований, установленных Банком России для кредитных организаций. Остальные участники Группы руководствуются настоящей Политикой с учётом особенностей организационной структуры, направлений и целей деятельности конкретного участника Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ГРУППЕ

- 3.1. Внутренний аудит является частью Системы внутреннего контроля и представляет собой действенный механизм оценки эффективности деятельности Группы, а также инструмент контроля за происходящими в Группе процессами.
- 3.2. Внутренний аудит предоставляет разумную уверенность учредителям и органам управления Группы относительно того, что Система внутреннего контроля эффективна, сотрудники соблюдают правила и процедуры, руководство получает надёжную информацию, активы защищены, риски оцениваются и определены мероприятия по управлению ими, задачи, стоящие перед Группой, выполняются
- 3.3. Объектом внимания Внутреннего аудита является абсолютно любой процесс, функциональное направление, система, подразделение, сотрудник в Группе. Внутренний аудит проводит независимую оценку процессов, функциональных направлений и систем (их отдельных компонентов), разрабатывает рекомендации по их совершенствованию, однако не несёт ответственности за их построение и поддержание эффективности.
- 3.4. Внутренний аудит осуществляется таким образом, чтобы интенсивность профилактических и контрольных мероприятий соответствовала уровню риска, установленному для проверяемого объекта (риск-ориентированный подход). Концентрация ресурсов Внутреннего аудита производится на наблюдении и инициировании корректирующих действий в отношении структурных подразделений, процессов и иных объектов деятельности, которым присущи наибольшие риски.
- 3.5. В каждом Банке Группы, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», имеется собственная Служба внутреннего аудита, представляющая собой самостоятельное структурное подразделение, функционально подчинённое и подотчётное Совету директоров Банка, а административно¹ – Председателю Правления Банка.
- 3.5.1. Решение о назначении на должность, освобождении от занимаемой должности руководителя (временно исполняющего обязанности руководителя) Службы внутреннего аудита Банка принимается Советом директоров соответствующего Банка.

¹ В части принятия решений по организационным и финансово-хозяйственным вопросам, связанным с обеспечением деятельности Службы внутреннего аудита необходимыми ресурсами, и не означает возможность осуществлять контрольно-распорядительные функции в отношении Службы внутреннего аудита по существу отнесённых к её компетенции вопросов.

- 3.5.2. На основании решения Совета директоров Председатель Правления Банка издает приказ о назначении, освобождении от занимаемой должности руководителя (временно исполняющего обязанности руководителя) Службы внутреннего аудита.
- 3.5.3. О назначении на должность, освобождении от занимаемой должности руководителя (временно исполняющего обязанности руководителя) Службы внутреннего аудита Банк в установленном порядке уведомляет Банк России.
- 3.5.4. Сотрудники Службы внутреннего аудита Банка назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка по представлению руководителя Службы внутреннего аудита Банка. При этом кандидатуры сотрудников Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО подлежат обязательному предварительному согласованию с руководителем Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО.
- 3.5.5. С учётом характера, масштабов деятельности, особенностей системы управления ИНВЕСТТОРГБАНК АО и на основании п.4.6.3 Положения Банка России № 242-П² функции Внутреннего аудита в ИНВЕСТТОРГБАНК АО, указанные в [п.4.3](#) настоящей Политики (за исключением функций руководителя Службы внутреннего аудита), выполняют как сотрудники Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО, так и сотрудники Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО. При этом:
- 3.5.5.1. Функции распределяются между сотрудниками Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО и сотрудниками Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО руководителем Внутреннего аудита Группы на основании утверждённых планов работ и выполняются в соответствии с документами, указанными в [п.3.8.1](#) настоящей Политики.
- 3.5.5.2. Ответственность за эффективность осуществления Внутреннего аудита в ИНВЕСТТОРГБАНК АО несёт руководитель Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО.
- 3.6. В иных участниках Группы, кроме Банков, в зависимости от характера и масштабов деятельности и особенностей их системы управления, организация Внутреннего аудита может осуществляться ими самостоятельно или с привлечением независимой внешней организации. При этом:
- 3.6.1. Способ организации Внутреннего аудита, а также порядок принятия решений о назначении на должность (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита, определяет совет директоров (наблюдательный совет) либо иной орган участника Группы, осуществляющий контроль в отношении Внутреннего аудита. Полезность самостоятельного ведения Внутреннего аудита сопоставляется с затратами на его организацию и осуществление.
- 3.6.2. В случае принятия решения о проведении Внутреннего аудита с привлечением независимой внешней организации ответственность за выбор организации и качество осуществления Внутреннего аудита несёт вышеуказанный орган участника Группы.
- 3.7. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Служб внутреннего аудита участников Группы устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых участниками Группы операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

² Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П.

3.8. Руководителем Внутреннего аудита Группы является руководитель Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО. В этой связи:

3.8.1. Служба внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО разрабатывает единую политику и подходы к организации Внутреннего аудита в Группе, а также документы по методологии и технологии осуществления проверок и иных контрольных мероприятий в рамках Внутреннего аудита Группы.

3.8.2. Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО /иных участников Группы используют документы и материалы ТКБ БАНК ПАО с учётом их применимости к деятельности ИНВЕСТТОРГБАНК АО /иного участника Группы.

3.9. Деятельность Служб внутреннего аудита участников Группы регламентируется настоящей Политикой, Кодексом профессиональной этики сотрудников Службы внутреннего аудита банковской группы ТКБ БАНК ПАО, Положением о Службе внутреннего аудита, определяющим задачи, функции, статус и полномочия Службы каждого участника Группы, а также иными внутренними документами участников Группы, устанавливающими процедуры проведения Внутреннего аудита, включая планирование и отчетность, порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита со структурными подразделениями при проведении аудита, правила действий при противодействии проверке и при выявлении нарушений. При этом:

3.9.1. Указанные внутренние документы утверждаются Советом директоров Банка / соответствующим органом иного участника Группы, за исключением документов, прямо отнесённых к компетенции руководителя Службы внутреннего аудита в Положении о Службе внутреннего аудита.

3.9.2. Положение о Службе внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО разрабатывается на основе Положения о Службе внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО и согласовывается с руководителем Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО.

3.9.3. Регламентные документы ИНВЕСТТОРГБАНК АО, регулирующие осуществление Внутреннего аудита, разрабатываются на основе соответствующих регламентных документов ТКБ БАНК ПАО (с учётом особенностей деятельности ИНВЕСТТОРГБАНК АО и его структуры) и согласовываются с руководителем Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО.

3.9.4. Регламентные документы иных участников Группы, регулирующие осуществление Внутреннего аудита, разрабатываются на основе соответствующих регламентных документов ТКБ БАНК ПАО (с учётом особенностей деятельности конкретного участника Группы и его структуры).

4. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

4.1. Целью Внутреннего аудита является содействие достижению участниками Группы и Группой в целом поставленных целей наиболее эффективным и экономически обоснованным способом с использованием систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности систем Управления рисками, Внутреннего контроля и Корпоративного управления.

4.2. Исходя из указанной цели, в задачи Внутреннего аудита входит:

4.2.1. Предоставление Совету директоров Банка / соответствующему органу иного участника Группы разумной уверенности в том, что участник Группы располагает адекватными системами Внутреннего контроля, Управления рисками и Корпоративного управления, обеспечивающими:

- 4.2.1.1. эффективность, экономическую целесообразность и результативность деятельности;
- 4.2.1.2. информационную безопасность и безопасность информационных систем, включая целостность баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования;
- 4.2.1.3. достоверность, полноту, точность и своевременность бухгалтерского учёта и отчётности (бухгалтерской, налоговой, статистической, управленческой), а также надёжность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчётности;
- 4.2.1.4. сохранность имущества участника Группы;
- 4.2.1.5. соблюдение требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов, решений учредителей/акционеров и органов управления участника Группы, внутренних документов участника Группы.
- 4.2.2. Оказание органам управления участника Группы помощи в построении эффективных систем Внутреннего контроля, Управления рисками и Корпоративного управления путём предоставления консультаций (рекомендаций, заключений и иной практической помощи, не предусматривающих принятие решений и/или участие в разработке процесса и/или ответственности за его реализацию).
- 4.2.3. Обеспечение эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора в рамках своей компетенции.
- 4.3. Для выполнения поставленных задач Служба внутреннего аудита реализует следующие функции:
 - 4.3.1. Проводит внутренние аудиторские проверки структурных подразделений (включая подразделения/сотрудников, осуществляющих Внутренний контроль и Управление рисками), процессов, направлений деятельности, проектов и систем (их компонентов) участника Группы.
 - 4.3.2. Разрабатывает обоснованные предложения по устранению выявленных нарушений и недостатков, готовит рекомендации по повышению эффективности и результативности деятельности участника Группы.
 - 4.3.3. Проводит мониторинг выполнения планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков, а также контролирует эффективность принятых мер либо документирование принятия решений о приемлемости для участника Группы уровня и сочетания выявленных рисков.
 - 4.3.4. Систематизирует и обобщает выявленные нарушения, ошибки и упущения в работе участника Группы.
 - 4.3.5. Информировывает органы управления участника Группы о планах и результатах своей деятельности, о выявленных в ходе проверок существенных нарушениях и недостатках в деятельности участника Группы, о ходе выполнения планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и эффективности указанных мероприятий, о случаях препятствования осуществлению Внутреннего аудита, а также об иных существенных фактах, выявленных в ходе выполнения внутренними аудиторами своих функций.
 - 4.3.6. Консультирует органы управления и подразделения участника Группы по вопросам организации или совершенствования систем Управления рисками, Внутреннего

контроля, Корпоративного управления, иных процессов в деятельности участника Группы. Проведение консультации исключает принятие внутренними аудиторами ответственности за управленческие решения, принятые по результатам оказанной консультации.

- 4.3.7. Взаимодействует с внешними аудиторами, уполномоченными представителями надзорных органов в рамках своей компетенции.
- 4.3.8. Проводит текущий мониторинг качества и периодическую самооценку деятельности.
- 4.3.9. Выполняет иные функции, предусмотренные внутренними документами участника Группы.

5. ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

5.1. Независимость

- 5.1.1. Независимость Внутреннего аудита означает свободу от условий, оказывающих отрицательное воздействие на честность и объективность профессиональных суждений внутренних аудиторов. Независимость обеспечивается организационной и функциональной обособленностью Службы внутреннего аудита.

5.2. Беспристрастность

- 5.2.1. Беспристрастность Внутреннего аудита предполагает непредвзятость внутренних аудиторов, избегание конфликта интересов любого рода и неподвластность какому-либо влиянию при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов и заключений. Беспристрастность обеспечивается решением стоящих перед Внутренним аудитом задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников, не входящих в состав Службы внутреннего аудита.

5.3. Честность и объективность

- 5.3.1. Честность и объективность Внутреннего аудита составляет основу доверия к мнению аудитора и означает, что внутренние аудиторы дают взвешенную оценку всех относящихся к делу обстоятельств и в своих суждениях не подвержены влиянию своих собственных интересов и интересов других лиц. Честность и объективность обеспечивается соблюдением норм поведения, установленных Кодексом профессиональной этики сотрудника Службы внутреннего аудита банковской группы Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».

5.4. Профессиональная компетентность

- 5.4.1. Профессиональная компетентность внутренних аудиторов подразумевает наличие у них достаточных знаний о деятельности участника Группы и методах Внутреннего аудита, а также компетенций по сбору информации, её анализу и оценке. Внутренние аудиторы должны коллективно обладать знаниями, навыками и компетенциями, необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей, и совершенствовать их путём непрерывного профессионального обучения и развития.
- 5.4.2. Руководитель Службы внутреннего аудита участника Группы (временно исполняющий обязанности руководителя) должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативно-правовыми актами регулирующих и надзорных органов (при наличии) и внутренними документами участника Группы.

5.5. Постоянство деятельности

5.5.1. Постоянство деятельности Внутреннего аудита означает, что Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе, входит в организационную структуру участника Группы и состоит из служащих, входящих в штат (за исключением случаев, предусмотренных [п.3.5.5](#) и [3.6](#) настоящей Политики).

5.6. Беспрепятственное и эффективное функционирование

5.6.1. Участники Группы обязаны создать условия для постоянного, независимого, беспристрастного, профессионального, беспрепятственного и эффективного осуществления Внутреннего аудита, в том числе, предоставив адекватные ресурсы и персонал.

5.6.2. Органам управления участников Группы следует обеспечить постоянную и полную информированность Службы внутреннего аудита о новых разработках, инициативах, продуктах и операционных изменениях для выявления связанных рисков на ранней стадии, а также о целях, стратегии и бизнес-планах участников Группы для эффективного выполнения функций Внутреннего аудита. С этой целью руководитель Службы внутреннего аудита привлекается:

5.6.2.1. к участию (без права голоса) в работе органов управления и образованных ими коллегиальных органов (комитетов и комиссий) участника Группы;

5.6.2.2. к обсуждению замечаний к деятельности участника Группы, высказанных в рамках совещаний с представителями надзорных и контролирующих органов или в письмах, направляемых в адрес участника Группы и содержащих требования по устранению нарушений и недостатков в деятельности участника Группы.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАНИРОВАНИЮ И ОТЧЕТНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

6.1. Планирование работ в рамках Внутреннего аудита

6.1.1. При планировании своей работы Службы внутреннего аудита участников Группы применяют риск-ориентированный подход, а именно:

6.1.1.1. Формируют (актуализируют) структурированный перечень всех возможных объектов аудита участника Группы: процессов, функциональных направлений и систем (их отдельных компонентов).

6.1.1.2. Определяют уровни риска для каждого объекта аудита на основании существующих у участника Группы данных (реестров риска), используемых исполнительными органами участника Группы для мониторинга и отчётности по рискам, - если проведённая Внутренним аудитом оценка эффективности Управления рисками за предыдущий период даёт возможность полагаться на такие данные, либо путём проведения дополнительного анализа, включая полноту выявленных рисков, качества их описания и оценки.

6.1.1.3. Проводят ранжирование объектов аудита по уровню рисков с учётом результатов анализа рисков и дополнительных факторов, существенность влияния объекта аудита на результаты деятельности участника Группы, изменения в деятельности объекта аудита, результаты предыдущей проверки данного объекта аудита и т.д.

6.1.1.4. Устанавливают периодичность проведения проверок для каждого объекта аудита, исходя из определённого уровня риска, но не более трёх лет.

6.1.2. План работы Службы внутреннего аудита выносится руководителем Службы внутреннего аудита на рассмотрение и утверждение Советом директоров Банка / соответствующим органом иного участника Группы до начала отчётного периода. План работы Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО, кроме того, подлежит предварительному согласованию с руководителем Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО.

6.1.2.1. Одновременно с планом работы в виде приложения к нему на утверждение может быть представлен ресурсный план (перечень кадровых, информационных, материальных ресурсов) и бюджет, необходимый Службе внутреннего аудита для реализации данного плана.

6.1.3. Утверждённый план работы Службы внутреннего аудита, а также ресурсный план и бюджет доводятся до сведения Председателя Правления Банка /единоличного исполнительного органа иного участника Группы.

6.2. Отчетность Внутреннего аудита

6.2.1. Руководитель Службы внутреннего аудита не реже двух раз в год информирует Правление Банка / исполнительный орган иного участника Группы и отчитывается перед Советом директоров Банка / соответствующим органом иного участника Группы о деятельности Службы внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО, кроме того, отчитывается руководителю Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО. Конкретная периодичность и порядок предоставления отчётности определяется во внутренних документах участника Группы.

6.2.2. Отчёт о деятельности Службы внутреннего аудита включает:

6.2.2.1. отчёт о выполнении утверждённого Советом директоров Банка /соответствующим органом иного участника Группы годового плана работы Службы внутреннего аудита;

6.2.2.2. информацию о результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных нарушений, недостатков;

6.2.2.3. обоснованное заключение об оценке надёжности и эффективности систем Управления рисками, Внутреннего контроля и Корпоративного управления участника Группы за отчётный период;

6.2.2.4. иную информацию, необходимую по мнению руководителя Службы внутреннего аудита для принятия к сведению Советом директоров Банка /соответствующим органом иного участника Группы. В частности:

6.2.2.4.1. информацию о позиции исполнительных органов участника Группы относительно принятых рисков, которые, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, могут быть неприемлемыми для участника Группы, или если принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

6.2.2.4.2. ограничения в необходимом объёме информации, ресурсах и другие обстоятельства, которые оказали влияние на способность Службы внутреннего аудита выполнять свои обязанности.

6.2.3. В публичном акционерном обществе в соответствии с п.3 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 руководитель Службы

внутреннего аудита готовит и предоставляет Общему собранию акционеров обоснованное заключение о состоянии Внутреннего аудита по итогам года.

7. КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ И МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

7.1. Система контроля качества Внутреннего аудита включает в себя проверку:

- 7.1.1. соблюдения внутренними аудиторами требований независимости, честности, объективности, конфиденциальности и профессиональной этики;
- 7.1.2. укомплектования Службы внутреннего аудита сотрудниками, обладающими знаниями, умениями и навыками, необходимыми для надлежащего выполнения ими своих обязанностей;
- 7.1.3. поручения аудиторских проверок сотрудникам, квалификация которых соответствует особенностям этих заданий;
- 7.1.4. выполнения всех видов работ в ходе аудиторских проверок в соответствии с установленными требованиями качества (в том числе соблюдение сроков проверок, существенности выявляемых нарушений и недостатков, а также полезности замечаний и рекомендаций);
- 7.1.5. получения сотрудниками при недостатке опыта или знаний в конкретных обстоятельствах соответствующих консультаций от непосредственного руководителя или руководителя Службы внутреннего аудита;
- 7.1.6. принятия необходимых мер в отношении сотрудников Службы внутреннего аудита в случаях невыполнения или ненадлежащего выполнения ими возложенных на них обязанностей.

7.2. Эффективность деятельности Службы внутреннего аудита оценивается на основании качественных показателей, показателей продуктивности и результативности. Конкретные показатели, порядок их разработки и утверждения, а также определения их целевых значений устанавливаются во внутренних документах участника Группы, регулирующих систему оплаты труда и стимулирования персонала.

7.3. В целях контроля качества и эффективности Внутреннего аудита участники Группы организуют проведение текущего мониторинга, внутренней оценки (самооценки) и внешней (независимой) оценки Внутреннего аудита.

7.4. **Текущий мониторинг** проводится на постоянной основе руководителем и сотрудниками Службы внутреннего аудита в ходе реализации аудиторских заданий и направлен на контроль соответствия деятельности внутренних аудиторов правилам и процедурам, установленным внутренними документами участника Группы и самой Службой внутреннего аудита. Результаты текущего мониторинга используются руководителем Службы внутреннего аудита для выявления резервов по совершенствованию деятельности каждого внутреннего аудитора и Службы внутреннего аудита в целом.

7.5. **Внутренняя оценка (самооценка)** проводится не реже одного раза в год руководителем и отдельными квалифицированными сотрудниками Службы внутреннего аудита с целью всестороннего анализа соответствия Внутреннего аудита установленным требованиям качества (включая Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Международные основы профессиональной практики Института внутренних аудиторов) и оценки вклада Внутреннего аудита в совершенствование систем Корпоративного управления, Управления рисками и Внутреннего контроля. Результаты самооценки доводятся до сведения Совета директоров Банка /соответствующего органа иного участника

Группы и Председателя Правления Банка /единоличного исполнительного органа иного участника Группы. Руководитель Службы внутреннего аудита ИНВЕСТТОРГБАНК АО, кроме того, доводит результаты самооценок до сведения руководителя Службы внутреннего аудита ТКБ БАНК ПАО.

7.6. **Внешняя (независимая) оценка** проводится не реже одного раза в пять лет Советом директоров Банка / соответствующим органом иного участника Группы или по их решению внешним экспертом – лицом или организацией, сторонними по отношению к участнику Группы, с целью получения руководителем Службы внутреннего аудита, органами управления участника Группы и другими заинтересованными сторонами независимого мнения о качестве Внутреннего аудита и возможности полагаться на заключение Внутреннего аудита об оценке надёжности и эффективности систем Управления рисками, Внутреннего контроля и Корпоративного управления как конкретного участника Группы, так и Группы в целом.

7.6.1. В каждом Банке Группы внешняя оценка деятельности Службы внутреннего аудита проводится Советом директоров Банка путём подтверждения результатов проведённой самооценки. В зависимости от стоящих перед Банком стратегических задач и выявленных уровней риска Совет директоров Банка может принять решение о привлечении к проведению независимой оценки деятельности Службы внутреннего аудита внешнего эксперта.

7.6.2. В иных участниках Группы, кроме Банков, решение о формате и конкретной периодичности проведения независимой оценки Внутреннего аудита принимается советом директоров (наблюдательным советом) или иным органом участника Группы, осуществляющим контроль в отношении Внутреннего аудита.

7.6.3. Выбор внешнего эксперта для проведения независимой оценки осуществляется с учётом требований законодательства Российской Федерации.

7.7. Перечень мероприятий текущего мониторинга, порядок проведения оценки (самооценки и независимой оценки) Внутреннего аудита, порядок формирования и исполнения плана корректирующих мероприятий по результатам проведённых оценок устанавливаются отдельным внутренним документом участника Группы, который утверждается руководителем Службы внутреннего аудита.

8. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ГРУППЕ

8.1. Развитие и совершенствование Внутреннего аудита в Группе направлено на:

- обеспечение соответствия Внутреннего аудита масштабам деятельности Группы и сложности осуществляемых финансово-хозяйственных операций;
- активное участие в инновационном развитии и изменениях, которые происходят в бизнесе Группы;
- обеспечение должного уровня защиты интересов акционеров, инвесторов и иных заинтересованных в деятельности Группы лиц;
- применение лучшей международной и российской практики в области Внутреннего аудита.

8.2. Достижение целевого состояния Внутреннего аудита в Группе планируется при реализации следующих мероприятий:

8.2.1. Интеграция основных элементов и принципов Внутреннего аудита в общую систему Группы.

- 8.2.2. Дальнейшее развитие риск-ориентированного Внутреннего аудита, предусматривающего планирование и проведение проверочных мероприятий на основе оценки риска;
- 8.2.3. Совершенствование подходов к годовому планированию проверок;
- 8.2.4. Формализация основных направлений деятельности Служб внутреннего аудита.
- 8.2.5. Внедрение единых требований к порядку проведения контрольных процедур в части методологии и организации деятельности Служб внутреннего аудита (порядок проведения проверок, шаблоны и стандарты проверок по направлениям деятельности, единые форматы отчетов и т.д.);
- 8.2.6. Создание единого информационного пространства по вопросам Внутреннего контроля, Внутреннего аудита и Управления рисками;
- 8.2.7. Разработка программ обучения для формирования и развития недостающих навыков внутренних аудиторов, позволяющих им соответствовать задачам Группы и предоставлять ценную аналитическую информацию органам управления и подразделениям участников Группы. Создание системы знаний и преемственности.
- 8.2.8. Повышение качества и эффективности Внутреннего аудита за счёт использования возможностей информационных технологий и методов анализа данных.
- 8.2.9. Совершенствование системы показателей эффективности и результативности Внутреннего аудита.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Настоящая Политика утверждается Советом директоров ТКБ БАНК ПАО и рекомендуется к утверждению соответствующими органами иных участников Группы.