

ПРИНЯТО

Решением Правления
Прио-Внешторгбанка (ОАО)
Протокол № 31
от 7 сентября 2015 г.



Председатель Правления
Ганишин Р.В. Ганишин

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров
Прио-Внешторгбанка (ОАО)
Протокол № 7
от 29 сентября 2015 г.



Председатель Совета
Ганишин В.А. Ганишин

Положение о Службе внутреннего аудита Прио-Внешторгбанка (открытое акционерное общество)

1. Общие положения

1.1 Служба внутреннего аудита Прио-Внешторгбанка (открытое акционерное общество) (далее - Банк) создана для осуществления деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка, в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

1.2. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с характером и масштабом проводимых Банком операций и обеспечивает выполнение задач, поставленных перед нею Советом директоров Банка.

2. Цели и сфера деятельности Службы внутреннего аудита

2.1. Служба внутреннего аудита создается с целью осуществления независимой и объективной оценки качества и эффективности процессов внутреннего контроля, управления рисками, управления Банком и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

2.2. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка.

Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

2.3. Служба внутреннего аудита осуществляет 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 .

3. Статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка

Служба внутреннего аудита:

3.1. Создается на основании решения Совета директоров Банка и действует независимо под его непосредственным контролем.

3.2. Состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом совершаемых банковских операций и сделок, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

3.3. Действует на постоянной основе, не допускается передача функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

3.4. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 01 апреля 2014 года №3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Сведения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита направляются в соответствующее учреждение Банка России.

3.5. Совет директоров Банка имеет право перемещать руководителя (его заместителей) и служащих Службы внутреннего аудита на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.

3.6. Руководителем Службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству.

4. Профессиональная компетентность руководителя (его заместителей) и служащих Службы внутреннего аудита .

4.1. Руководитель Службы внутреннего аудита должен иметь:

4.1.1. 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;

4.1.2. стаж работы:

4.1.2.1. не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или

4.1.2.2. не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в подпункте 4.1.2.1 направлений, или

4.1.2.3. не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

4.2. Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита должен иметь высшее образование и стаж работы:

4.2.1. не менее одного года в качестве руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для кредитной

организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или

4.2.2. не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в подпункте 4.2.1 направлений, или

4.2.3. не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

4.3. Сотрудники Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование и владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита, сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

4.4. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита на регулярной основе осуществляют профессиональную подготовку (переподготовку).

5. Задачи Службы внутреннего аудита

5.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка).

5.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

5.3. 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 ситуаций.

5.4. 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.

5.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

5.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банка операций и других сделок.

5.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

5.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и подразделений, отвечающих за управление рисками в Банке.

5.9. Оценка работы службы управления персоналом Банка.

5.10. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

6. Полномочия Службы внутреннего аудита

6.1. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

6.2. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права 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.

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

6.4. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие Банка, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

7. Принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита :

7.1. Независимость Службы внутреннего аудита.

7.1.1. Действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

7.1.2. Не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных п. 7.1.4.

7.1.3. 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 Председателю Правления и Правлению Банка.

7.1.4. Подлежит независимой проверке в соответствии с Уставом банка.

7.2. Беспристрастность Службы внутреннего аудита .

7.2.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита .

7.2.2. Руководитель (его заместители) и служащие Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных 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.

7.3. Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:

7.3.1. Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.

7.3.2. 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.

7.3.3. Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.

7.3.4. Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и сотрудников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

8. Подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего аудита

8.1. Руководитель Службы внутреннего аудита подчиняется и отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка.

8.2 Руководитель Службы внутреннего аудита подчиняется Председателю Правления Банка в части соблюдения внутреннего трудового распорядка (режим рабочего времени, времени отдыха, прием и увольнение сотрудников службы, оплата труда и меры поощрения, дисциплина труда).

8.3. В организационной структуре Банка невозможно функциональное подчинение руководителю (его заместителям) Службы внутреннего аудита иных подразделений Банка, а также совмещение служащими Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

9. Права служащих Службы внутреннего аудита

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

9.1. Входить в помещения 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.

9.2. Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

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

10. Обязанности служащих Службы внутреннего аудита

Служащие Службы внутреннего аудита обязаны:

10.1. Осуществлять проверки в соответствии с планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка и в соответствии с принципами и методами, изложенными в разделе 7 настоящего Положения, и в соответствии с другими внутренними нормативными документами Банка по направлению деятельности Службы внутреннего аудита.

10.2. Составлять отчеты по результатам каждой проверки с описанием целей проверок, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок, недостатков в деятельности структурных подразделений Банка и рекомендаций по улучшению работы, устранению нарушений, ошибок и недостатков.

10.3. Представлять отчеты и предложения по результатам проверок Председателю Правления и руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала).

10.4. Информировать руководителя Службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

10.5. Осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений. В случаях, когда в процессе предыдущей проверки, не полностью раскрыты поставленные вопросы или в отчете не четко изложен материал, либо выводы, сделанные проверяющими работниками, признаются сомнительными - проводится повторная проверка.

10.6. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

10.6.1. Разрабатывать планы проведения проверок (годовых и текущих), а также периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и Банка в целом; которые согласовываются с Председателем Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

10.6.2. Представлять отчеты о выполнении планов проверок Службой внутреннего аудита в письменной форме не реже двух раз в год Совету директоров Банка (копии отчетов о выполнении планов проверок представляются также Председателю Правления и Правлению Банка).

10.6.3. В рамках представления руководителем Службы внутреннего аудита отчетов о выполнении планов проверок представлять не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка (копия указанной информации представляется также Председателю Правления и Правлению Банка).

10.6.4. Представлять в территориальное учреждение Банка России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации, в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

10.6.5. Представлять отчеты об эффективности внутреннего контроля в банке Совету директоров не реже двух раз в год.

10.6.6. Информировать Совет директоров банка, если, по мнению Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

10.6.7. Информировать Совет директоров, Председателя Правления, Правление Банка и руководителей структурных подразделений, в которых проводились проверки; о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках):

- о всех выявленных рисках;
- несоблюдения сотрудниками Банка установленных процедур проведения операций;
- о случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

10.6.8. Информировать Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

11. Взаимоотношения Службы внутреннего аудита с подразделениями Банка

11.1. Сотрудники Банка должны оказывать служащим Службы внутреннего аудита содействие в осуществлении ими своих функций.

11.2. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Службы внутреннего аудита.

11.3. Служба внутреннего аудита взаимодействует с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов в соответствии с принятым в Банке Порядком такого взаимодействия.

12. Взаимодействие Службы внутреннего аудита с ревизионной комиссией Банка

Служба внутреннего аудита:

12.1. Представляет на ознакомление ревизионной комиссии Банка отчеты о проверках Службы внутреннего аудита.

12.2. При проведении проверок использует акты ревизионной комиссии Банка.

12.3. Контролирует выполнение мероприятий по устранению нарушений, выявленных ревизионной комиссией.

13. Взаимодействие Службы внутреннего аудита с внешними аудиторами

13.1. Служба внутреннего аудита может получать консультации у внешнего аудитора по вопросам ведения бухгалтерского учета, составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, отражения финансово-хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета и другим вопросам.

13.2. Служба внутреннего аудита представляет внешнему аудитору, при проведении проверок, отчеты о проведенных проверках.

13.3. Служба внутреннего аудита осуществляет ознакомление с актами проверок аудиторской фирмы и осуществляет контроль за выполнением мероприятий по устранению нарушений, выявленных аудиторской фирмой.

14. Ответственность

14.1. Руководитель Службы внутреннего аудита несет административную ответственность перед Советом директоров, Председателем Правления Банка за неинформирование или несвоевременное информирование по вопросам определенным в п. 10.6.

15. Заключительные положения

15.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Банка.

Руководитель Службы
внутреннего аудита



Ю.П. Личагин

Итого
пронумеровано, прошито и
скреплено печатью
7 (Семь) листов
Председатель Правления
При-Внешторгбанка (ОАО)
Приказ № 100/В.В. Ганишин
г. 29 сентября 2015 г.

