

**ПРИНЯТО**

Решением Правления  
Прио-Внешторгбанка (ПАО)  
Протокол №28 от 29 октября 2020г.



Председатель Правления  
Р.В. Ганишин

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета директоров  
Прио-Внешторгбанка (ПАО)  
Протокол №6 от 10 ноября 2020г.



Председатель Совета  
В.А. Ганишин

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
В ПРИО-ВНЕШТОРГБАНКЕ (ПАО)**

1. Общие положения .....	2
2. Основные термины и определения.....	3
3. Цели внутреннего контроля.....	3
4. Внутренний контроль в банковской группе.....	4
5. Концепция организации и развития системы внутреннего контроля.....	4
6. Элементы системы внутреннего контроля.....	4
7. Система органов внутреннего контроля.....	7
8. Система внутреннего контроля.....	11
9. Заключительные положения.....	16

## 1. Общие положения

Основная цель настоящего Положения — установление правил организации Внутреннего контроля в Банке. Эффективная система Внутреннего контроля является критически важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями) (далее — Положение №242-П);
- Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации»;
- Уставом Прио-Внештогбанка (ПАО).

**Принципами организации Системы Внутреннего контроля являются:**

- **Участие всех сотрудников подразделений Банка, непрерывность действия.** Система внутреннего контроля - не система фрагментарных мероприятий, осуществляемых специализированными службами, а непрерывно длящийся процесс, который постоянно идет на всех уровнях внутри Банка, участие в котором принимают все сотрудники Банка;
- **Полнота охвата.** Под постоянным наблюдением Системы внутреннего контроля находятся все направления деятельности, органы управления, контроля, структурные подразделения и сотрудники Банка. Каждый сотрудник Банка знает, понимает и выполняет свою роль в Системе внутреннего контроля;
- **Простота и понятность.** Эффективный контроль состоит из простых, легко понимаемых процедур, которые проводятся всем персоналом, отвечающим за него. У персонала существует ясное понимание причин контроля, какие функции он призван выполнять и каким образом он способствует успешному достижению корпоративной стратегии;
- **Интегрированность с планированием.** Эффективный контроль связан с планированием. Лучшим путем соединения планирования и контроля является управленческий учет и финансовый контроль в процессе реализации планов. По мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, отражающие реализуемость планов;
- **Гибкость.** Система внутреннего контроля обладает достаточной гибкостью, чтобы реагировать на изменения и у Банка имеется возможность с ее помощью эффективно проводить новые виды операций;
- **Подотчетность.** Внутренний контроль встроен в систему и поручен сотрудникам и (или) подразделениям, которые отвечают за осуществление операций. Эти сотрудники понимают всю меру своей ответственности и распределение данной ответственности между другими сотрудниками, осуществляющими контроль;
- **Своевременность** — способность Системы внутреннего контроля регулярно предоставлять информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности во внутренней обстановке и внешней среде, тем больше потребность в регулярной информации и частых мерах контроля;
- **Динамичность.** Контрольные системы в значительной степени динамичны, чтобы приспособливаться к изменениям в технологии, процессах, смене процедур в Банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать их постоянного обновления;
- **Самоконтроль / Заблаговременное предупреждение.** Система внутреннего

контроля осуществляет самоконтроль, так как чем больше необходимость в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Система контроля устанавливается и для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита.

## 2. Основные термины и определения.

**Внутренний контроль** — деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных в Разделе 3 настоящего Положения. Это не только процедура или политика, которая осуществляется в определенный отрезок времени, сколько процесс, который постоянно идет на всех уровнях внутри Банка.

**Система внутреннего контроля (далее Система ВК)** — совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением №242-П, настоящим Положением, учредительными и другими внутренними документами Банка.

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

**Информационная сфера** — совокупность информации; информационной инфраструктуры; субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации; а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

## 3. Цели внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере);
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка. При разработке и поддержании системы внутреннего контроля необходимо выполнение внешних обязательств, принимаемых Банком в целях обеспечения соблюдения норм действующего законодательства, учредительных и иных внутренних документов Банка. Банк отслеживает изменения в законодательных или правовых требованиях, в целях внесения необходимых изменений в систему внутреннего контроля;
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, незаконном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России.

В Банке внутренний контроль осуществляется в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением, Положением о службе внутреннего аудита,

Положением о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее — ПВК по ПНИИИиМР).

#### **4. Внутренний контроль в банковской группе**

Банк обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля в банковской группе и несет ответственность за обеспечение эффективной организации внутреннего контроля в других организациях, являющихся участниками банковской группы.

Внутренний контроль в банковской группе осуществляется в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением.

#### **5. Концепция организации и развития системы внутреннего контроля**

Организация внутреннего контроля в Прио-Внешторгбанке (ПАО) строится на концепции риск-ориентированного контроля, а именно:

- определение и мониторинг уровня риска, приемлемого для Банка;
- наиболее раннее выявление возможных нарушений, недостатков и неэффективного использования ресурсов при осуществлении Банком своей деятельности;
- проведение постоянного мониторинга рисков и процедур, направленных на их минимизацию при осуществлении банковских операций;
- совершенствование информационно-технического обеспечения системы внутреннего контроля;
- доработка (пересмотр) и утверждение нормативной и методической базы управления рисками в деятельности банка;
- осуществление системного и объективного контроля за соблюдением порядка исполнения установленных процессов и процедур;
- контроль за исполнением мероприятий, разработанных для достижения общих целей, предусмотренных стратегией банка;
- передача на все уровни управления, во все подразделения ответственности за идентификацию рисков и их оценку и «встраивание» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процессы;

Риск-ориентированный подход основан на закреплении ответственности за финансовые услуги, операционные процессы и присущие им риски за линейными (операционными) руководителями на всех уровнях управления.

#### **6. Элементы системы внутреннего контроля**

**Контрольная среда** — это действия, мероприятия и процедуры, отражающие общее отношение высшего менеджмента, директоров и владельцев к контролю и важности контроля, условия существования системы в Банке, которые создаются руководством Банка.

Контрольная среда, формируемая Советом директоров и Правлением, включает следующие элементы:

- политику и методы управления (цели, стоящие перед Банком, и способы достижения целей, определяемые руководством Банка);

- организационную структуру Банка (определяет форму подчинения и взаимодействия подразделений и сотрудников, раскрывает управленческие и функциональные связи в Банке и то, как могут выполняться контрольно-ориентированные мероприятия и процедуры);
- деятельность руководства по поддержанию функционирования системы (отношение руководства к нарушениям, воздействие на нарушителей, использование результатов контроля в целях управления, прочие действия руководства, влияющие на жизнеспособность системы);
- распределение функций управления и ответственности (четкое распределение способствует эффективному использованию персонала, позволяет делегировать полномочия и при необходимости определить ответственного исполнителя);
- кадровую политику (персонал — важнейший аспект системы контроля, если сотрудники компетентны и заслуживают доверия, то даже при определенных слабостях контроля будет обеспечена надежность в проведении операций);
- взаимодействие различных видов и методов контроля (разностороннее взаимодействие подчеркивает важность контроля и соответствующим образом влияет на персональный состав Банка как руководителей, так и исполнителей).

**Регламентация** — система нормативных документов, регулирующих деятельность Банка, его подразделений и сотрудников.

- Регламентирующие документы разделяются на внешние и внутренние документы.
  - Часть контрольных процедур обуславливается требованиями внешних документов, их недостаточность компенсируется внутренними документами, соответствующим образом оформленными.
  - Нормативный документ — это предписание, выраженное в виде правила поведения или отправного установления и являющееся регулятором отношений в охватываемых им видах деятельности.
  - Внешние нормативные документы — документы, исходящие от государства. Внешние нормативные документы существуют вне зависимости от Банка. Банк, если того требуют законы, обязан их выполнять.
  - Внутренние нормативные документы — документы, исходящие от органов управления Банка. Внутренние документы принимаются с целью исполнения требований законодательства и подзаконных актов, организации работы Банка и эффективного управления персоналом.
- Все документы взаимосвязаны между собой, дополняют друг друга, именно поэтому они представляют систему, а не простой набор.
- Регламентирующие документы являются основой существования Системы ВК и должны:
  - устанавливать уровни ответственности и разделение обязанностей;
  - идентифицировать сферы потенциальных конфликтов интересов, сводить их к минимуму и подвергать тщательному мониторингу независимой третьей стороной;
- Регламентирующими документами определяется контрольная среда, в них зафиксированы контрольные процедуры, выполнение которых сотрудниками должно давать руководству достаточные основания полагать, что при решении задач достигаются поставленные цели;
- Регламентирующие документы должны нести в себе ясное описание порядка проведения конкретной операции, включающего контрольные процедуры.
- В Банке специальными нормативными документами: Положением о разграничении полномочий между органами управления Приоритетного банка (ПАО) при утверждении внутренних нормативных документов, Инструкцией по делопроизводству, определен порядок

ввода в действие внутрибанковских нормативных документов.

**Система бухгалтерского учета (СБУ)** — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах банка и их движения путем сплошного, непрерывного и документального учета всех фактов деятельности Банка.

СБУ включает в себя:

- бухгалтерский аппарат;
- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств Банка;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технологию обработки учетной информации;
- порядок контроля над операциями Банка (процедуры контроля);
- налоговое планирование;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Концептуально СБУ стоит отдельно от процедур контроля, однако контрольные процедуры заложены в самой учетной политике и должны обеспечивать достаточную степень уверенности в правильном учете и сохранности активов. СБУ четко обозначается регламентацией (Учетной политикой Банка).

**Контрольные процедуры (КП)** — методы и правила, дополняющие элементы контрольной среды и СБУ, разработанные руководителями подразделений для достижения стоящих перед Банком целей.

КП направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть при проведении операций. При разработке процедур необходимо учитывать такие принципы контроля, как разделение обязанностей, разрешение и одобрение, принцип физического контроля.

КП классифицируются следующим образом:

- I. обязательные КП;
- II. специальный контроль;
- III. процедуры контроля крупных или высокорискованных операций.

Обязательные КП определяются в регламентации, исходя из принципов необходимости и достаточности, и должны давать уверенность в том, что операция выполнена корректно и правильно отражена в учете.

Под корректностью выполнения операций и правильностью отражения ее в учете следует понимать:

- полноту отражения в учете (все проведенные Банком операции должны быть отражены в учете);
- точность (данные по операциям Банка должны быть отражены в полном объеме, на нужном счете и в нужное время);
- разрешенность (на проведение операции получено разрешение соответствующего руководителя);
- обеспечение контроля сохранности данных и сведений (файлов);
- обеспечение сохранности активов;
- правильное распределение обязанностей;
- соблюдение установленного порядка проведения операций.

Специальный контроль — это деятельность службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) или отдельных сотрудников Банка по проверке

операций, результатов, состояния объекта контроля как на постоянной, так и на разовой основе.

Одна из основных функций специального контроля — обеспечить выполнение заложенных регламентацией контрольных моментов и процедур.

Процедуры контроля крупных или высокорискованных операций обеспечивают дополнительный контроль, направленный на минимизацию банковских рисков.

Регламентацией должны быть установлены критерии отнесения операций к крупным и высокорискованным.

## 7. Система органов внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами:

- Органы управления Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководители управлений, иных самостоятельных (подчиненных непосредственно руководству Банка) подразделений;
- Иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

Службу внутреннего аудита (СВА) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность по:

- Проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка).
- Проверке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.
- Проверке 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.
- Проверке и тестированию достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверке применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценке экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверке процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверке деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и подразделений, отвечающих за управление рисками в Банке.
- Другим вопросам, предусмотренным внутренними документами Банка.

В Положении о СВА, утверждаемом Советом директоров Банка определяются:

- цели и сфера деятельности СВА;
- принципы (стандарты) и методы деятельности СВА;

- статус СВА в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями, в том числе осуществляющими контрольные функции;
- подчиненность и подотчетность руководителя СВА;
- обязанность руководителя СВА информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров, Председателя Правления, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;
- обязанность руководителя СВА информировать Совет директоров, Председателя Правления, Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
- обязанность служащих СВА информировать руководителя СВА обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций.

Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее — СВК(КС)) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность по:

- Выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- Учету событий, связанных с регуляторным риском, определению вероятности их возникновения и количественной оценке возможных последствий;
- Мониторингу регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Мониторингу риска ОД/ФТ/ФРОМУ;
- Мониторингу риска незаконного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- Координации и контролю деятельности работников и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением регуляторным риском;
- Направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- Координации и участию в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторингу эффективности управления регуляторным риском;
- Участию в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информированию Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участию в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- Анализу показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- Анализу экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- Участию в разработке/актуализации внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участию в разработке/актуализации внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;



- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

СВК(КС) вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

В Положении о СВК(КС), утверждаемом Председателем Правления Банка определяются:

- цели, функции (права и обязанности) СВК(КС);
- статус СВК(КС) в организационной структуре Банка;
- методы деятельности СВК(КС);
- подчиненность и подотчетность руководителя СВК(КС);
- распределение обязанностей между осуществляющими функции службы внутреннего контроля служащими в структурных подразделениях кредитной организации;
- обязанность руководителя СВК(КС) информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;
- обязанность руководителя СВК(КС) незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- обязанность руководителя СВК(КС) информировать Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- обязанность служащих СВК(КС) информировать руководителя СВК(КС) обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Сектор финансового мониторинга — структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственное за разработку и реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, и

Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ, назначенного Председателем Правления Банка и ответственного за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России<sup>1</sup>.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, определяются внутрибанковскими Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственного должностного лица по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Прио-Внешторгбанка (ПАО) (далее - ОДЛ по ПНИИИиМР), в обязанности которого входит

<sup>1</sup> пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

осуществление внутреннего контроля по ПНИИИиМР, назначенного Приказом Председателя Правления Банка.

ОДЛ по ПНИИИиМР выполняет функции в соответствии с п.1.2 Указания № 5222-У, включая следующие:

1. обеспечивает соблюдение требований ПВК по ПНИИИиМР;
2. участвует в процессе разработки и пересмотра ПВК по ПНИИИиМР;
3. контролирует соблюдение инсайдерами Банка - его работниками требований законодательства по противодействию НИИИиМР;
4. осуществляет мониторинг деятельности структурных подразделений Банка на предмет соответствия требованиям противодействию НИИИиМР;
5. контролирует соответствие документов Банка требованиям в области противодействия НИИИиМР;
6. организует и участвует в процессах, направленных на выявление, анализ, оценку и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области противодействия НИИИиМР, и (или) в результате применения Банком России надзорных мер (далее - регуляторный риск в области ПНИИИиМР);
7. оценивает регуляторный риск с учетом вероятности его появления и влияния на деятельность Банка (эффективность реализации мер доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации, выполнения процедур и работы систем предотвращения, выявления и пресечения манипулирования рынком), разрабатывает мероприятия, направленные на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИиМР, а также осуществляет контроль за проведением указанных мероприятий;
8. составляет и предоставляет Председателю Правления Банка отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИиМР и отчеты о своей деятельности не реже двух раз в год;
9. ведет учет событий, связанных с регуляторным риском в области противодействия НИИИиМР, в электронном виде. Информация вносится в электронный Реестр рисков и включает: дату события, вид события (вероятное, наступившее), указание лица, выявившего событие, описание события, оценку риска, связанную с событием, меры, необходимые для недопущения/предотвращения/минимизации последствий события;
10. участвует в рассмотрении обращений, запросов, в том числе Банка России, и заявлений в области противодействия НИИИиМР, а также анализ статистики указанных обращений, запросов и заявлений;
11. составляет и предоставляет Председателю Правления Банка предложения, направленные на совершенствование проводимых Банком мероприятий по противодействию НИИИиМР;
12. сообщает Председателю Правления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению функций ОДЛ по ПНИИИиМР;
13. незамедлительно информирует Председателя Правления Банка и дополнительно направляет информацию в адрес руководителя Службы внутреннего аудита о возможных и совершенных нарушениях законодательства и внутренних документов по противодействию НИИИиМР, выявленной подозрительной операции (операциях/ нестандартных сделках) клиентов и не позднее 10 рабочих дней направляет должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений перечень мер, принятие которых необходимо для минимизации (снижения) указанного риска;
14. по решению Председателя Правления Банка информирует Банк России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИиМР, выявленной подозрительной операции (операциях/ нестандартных

- сделках) клиентов;
15. контролирует выполнение мер, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска;
  16. контролирует и участвует в разработке внутренних документов, связанных с исполнением требований законодательства по противодействию НИИИиМР, в том числе Перечня инсайдерской информации и внесение в него изменений, и контроль Списка инсайдеров;
  17. контролирует и участвует в уведомлении лиц, включенных в Список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, передаче Списка инсайдеров в Банк России по его требованию;
  18. контролирует и участвует в организации мероприятий, направленных на соблюдение законодательства по противодействию НИИИиМР;
  19. контролирует соблюдение работниками Банка порядка доступа к инсайдерской информации;
  20. контролирует соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка;
  21. контролирует совершение операций и их условий с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами лицами, включенными в список инсайдеров Банка и связанными с ними лицами;
  22. ознакомливает и консультирует лиц, входящих в состав органов управления Банка, работников Банка по вопросам применения положений ПВК по ПНИИИиМР с требованиями законодательства по противодействию НИИИиМР и их исполнению;
  23. принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной им в процессе управления регуляторным риском.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, определяются внутрибанковскими Правилами внутреннего контроля по ПНИИИиМР.

## **8. Система внутреннего контроля**

**Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:**

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг функционирования системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее — мониторинг системы внутреннего контроля).

***Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.***

Органы управления Банка осуществляют:

- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита и контроля с подразделениями и служащими банка и контролируют их соблюдение;
- исключение принятия правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Общий контроль организации деятельности Банка осуществляет Совет директоров, к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабу и основным направлениям деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции исполнительных органов (Правление Банка, Председатель Правления) относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Органы управления Банка несут ответственность за строгое соблюдение этических

норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля.

Все сотрудники Банка должны осознавать, понимать свою роль в процессе внутреннего контроля и принимать полноценное участие в этом процессе, в том числе своевременно доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики. Порядок доведения сотрудниками указанной информации до сведения руководителей структурных подразделений и органов управления определяется следующим образом:

- 1) при выявлении фактов нарушения законодательства, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики сотрудник доводит данную информацию в устной или письменной форме до сведения непосредственного руководителя, в его отсутствие – до руководителя подразделения или заместителя Председателя Правления, курирующего данное направление;
- 2) после получения информации руководитель подразделения оценивает значимость последствий, принимает меры по их устранению и недопущению подобных случаев в дальнейшем, в случае необходимости доводит информацию в устной или письменной форме до сведения Председателя Правления или заместителя Председателя Правления, курирующего данное направление;
- 3) в случае недостаточности полномочий и/или компетенции руководителя подразделения для принятия необходимых мер, информация доводится до руководителя соответствующих полномочий и/или компетенции вплоть до Председателя Правления;
- 4) информацию о существенных нарушениях Председатель Правления доводит до сведения Совета директоров.

#### ***Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.***

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает: выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.п.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.п.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Внутрибанковскими документами предусмотрен порядок информирования руководителей высшего звена о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Оценка банковских рисков в Банке проводится с учетом всех организаций, входящих в банковскую группу.

***Контроль за порядком распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок*** устанавливается внутренними нормативными документами Банка и включает следующие способы (формы) контроля:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и/или еженедельной и/или ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках;
- осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и других отчетах;
- информирование о выявленных в ходе проверок фактах нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- проверка соблюдения банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых операций, состояние кассы и имущества.

Распределение должностных обязанностей служащих обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов установлен внутренними нормативными документами Банка.

***Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.***

Порядок, процедуры и правила контроля за деятельностью, связанной с получением, передачей, хранением и обработкой информации, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, устанавливаются с учетом положений нормативных актов Банка России, соответствующими внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- об организации и использовании автоматизированных рабочих мест, включая обеспечение их защиты от несанкционированного доступа;
- об использовании электронных средств обмена информации с внешними информационными системами, включая Интернет;
- о применении электронной подписи;
- об информационной безопасности Банка;
- о работе с документами в автоматизированной системе документационного обеспечения;
- об обеспечении сохранности сведений ограниченного распространения;
- о предоставлении доступа к ресурсам автоматизированной информационной системы Банка.

Указанные порядок, процедуры и правила распространяются на все направления деятельности Банка.

Информационные потоки включают в себя:

- сведения финансового и операционного характера о деятельности Банка и ее результатах;
- данные о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и нормативных актов Банка;
- поступающие извне сведения о клиентах, событиях и условиях, имеющие отношение к принятию решений.

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации корректируется с учетом потребностей получателей информации (органы управления, подразделения, служащие).

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимой с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Дополнительно устанавливаются правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

#### ***Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия.***

Мониторинг Системы ВК осуществляется на постоянной основе, принимаются необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы ВК осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, и Службой внутреннего аудита.

Порядок и периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

По результатам мониторинга органы внутреннего контроля разрабатывают мероприятия, направленные на устранение выявленных недостатков, организуют и контролируют их исполнение.

Для обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в обязательном порядке в Банке разрабатываются и утверждаются Советом директоров планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также перечень данных ситуаций, в отношении которых разрабатываются планы действий, регламентируются внутренними нормативными документами.

## **9. Заключительные положения**

Для проведения Банком России оценки качества системы внутреннего контроля в Прио-Внешторгбанке (ПАО), Банк представляет в соответствующее учреждение Банка России:

- Справку о внутреннем контроле в кредитной организации, составляемой и представляемой по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, направляемые Банком в Банк России;
- Письменные уведомления, содержащие информацию о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка, о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, направляемых в соответствии с требованиями Банка России.

При существенных изменениях в Системе ВК (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы); об изменении подотчетности



руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы); а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о таких изменениях направляет в соответствующее учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе ВК.

На регулярной основе (не реже одного раза в два года) Банк проводит самооценку организации системы внутреннего контроля в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 18 декабря 2017г. №32-МР «По проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации».

Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка.

Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решением Совета директоров Банка по инициативе членов Совета директоров, Председателя Правления Банка, руководителя СВА или руководителя СВК(КС).

В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, эти пункты утрачивают юридическую силу и, до момента внесения изменений в Положение, следует руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящее Положение вступает в силу с даты утверждения Советом директоров и обязательно для исполнения всеми лицами, указанными в нем.

Руководитель Службы внутреннего аудита

 Ю.П. Личагин

СОГЛАСОВАНО:

Первый Заместитель Председателя Правления

 М.В. Волков

Первый Заместитель Председателя Правления

 А.А. Язев

Заместитель Председателя Правления –  
начальник Управления розничного бизнеса

 Н.Г. Терентьева

Заместитель Председателя Правления - начальник  
Управления развития бизнеса и клиентских отношений

 Г.Г. Дронов


Начальник Управления финансового  
планирования и анализа

 В.В. Винокуров

Начальник Управления кредитования

 И.В. Мишуткина

Главный бухгалтер

 С.В. Кондрашин

Руководитель Службы внутреннего  
контроля (комплаенс-службы)

 Ж.С. Сурина

Руководитель Службы управления рисками

 Н.А. Панарина

Начальник Юридического отдела

 Ю.Н. Канивцова