



Утверждаю  
Председатель Правления  
Прио-Внешторгбанка (ПАО)

Р.В. Ганишин

28 января 2021г.

## **Положение о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Прио-Внешторгбанка (ПАО)**

### **1. Общие положения**

1.1 Настоящее «Положение о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Прио-Внешторгбанка (ПАО)» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с абз.4 ст.24 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П (далее по тексту – Положение № 242-П) и Уставом ПриоВнешторгбанка (ПАО) (далее по тексту – Банк). При внесении изменений и дополнений в законодательные и иные нормативные правовые акты или Устав Банка настоящее Положение до внесения в него соответствующих изменений (дополнений) будет действовать в части, не противоречащей этим законодательным и иным нормативным правовым актам или Уставу Банка.

1.2. Главной целью Положения является создание в Банке правовой, организационной и методической основы деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) (далее по тексту – СВК, Служба внутреннего контроля или Служба). Положение определяет цели, сферу и принципы деятельности СВК, ее статус, полномочия и функции, порядок осуществления деятельности и взаимодействия со структурными подразделениями и иными службами Банка.

1.3. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Прио-Внешторгбанка (публичное акционерное общество) (далее - Банк) создана для осуществления контроля за соответствием деятельности Банка совокупности нормативных актов и правил поведения в форме законов, инструктивных документов регуляторов рынка, стандартов саморегулируемых организаций, а также обычаев делового оборота, в соответствии с требованиями, установленными Положением №242-П.

1.4. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) действует в соответствии с характером и масштабом проводимых Банком операций и обеспечивает выполнение задач, поставленных перед нею Правлением Банка.

1.5. Понятия и термины, используемые в Положении, имеют такое же значение, как в Положении №242-П, либо в Положении «О Системе внутреннего контроля Прио-Внешторгбанка (ПАО)». Понятия и термины, не используемые в указанных нормативных актах, применяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### **2. Цели и функции**

2.1. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), как элемент системы внутреннего контроля Банка, создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития, с целью организации эффективного комплаенс-процесса в Банке, осуществления последующего независимого мониторинга комплаенса и предоставления информации по вопросам комплаенса Председателю Правления, Правлению Банка.

2.2. Основным направлением осуществления внутреннего контроля Службой является выявление, анализ и минимизация банковских рисков, в т.ч. регуляторного (комплаенс) риска,

возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка.

2.3. Внутренний контроль осуществляется Службой в целях:

- защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов (вкладчиков);
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- организации мер по минимизации регуляторного риска, его своевременной идентификации и оценки, а также эффективному управлению риском;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление сомнительных операций/сделок по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее — ОД/ФТ/ФРОМУ);
- исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности.

2.2. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет следующие функции:

- выявление 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);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг риска ОД/ФТ/ФРОМУ;
- мониторинг риска незаконного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и контроль деятельности работников и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование Правление Банка, руководителей структурных подразделений Банка и служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке и актуализации внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов, в том числе в части предупреждения недобросовестных практик в отношении потребителей услуг;
- контроль процедур оценки качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке/актуализации внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие 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.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным (комплаенс) риском, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

### **3. Принципы организации и деятельности, статус.**

3.1. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) является самостоятельным структурным подразделением Прио-Внешторгбанка (ПАО) и подчиняется Председателю Правления Банка.

3.2 Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка, решениями органов управления Банка, настоящим Положением и иными документами, регламентирующими осуществление в Банке внутреннего контроля.

3.3. Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) отчитывается о результатах своей деятельности перед Правлением Банка не реже 1 раза в полгода.

3.4. **Принципами организации и деятельности Службы, в том числе определяющими ее статус, являются:**

- постоянство деятельности;
- независимость и беспрепятственное осуществление Службой внутреннего контроля своих функций;
- беспристрастность;
- профессиональная компетентность руководителя СВК.

3.5. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба):

3.5.1. Создается на основании решения Правления Банка и действует под его непосредственным контролем.

3.5.2. Состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом совершаемых банковских операций и сделок, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

3.5.3. Осуществляет свои функции на постоянной основе, не допускается передача функций Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка сторонней организации.

3.5.4. Руководителем Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) не назначается лицо, работающее по совместительству.

3.5.5. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) исполняются сотрудниками разных структурных подразделений Банка, распорядительными документами Председателя Правления устанавливается функциональная подчиненность таких сотрудников руководителю Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

3.6. Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), а также лицо, исполняющее обязанности руководителя Службы в периоды отсутствия руководителя Службы, назначаются и освобождаются от должности на основании решения Председателя

Правления Банка и должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25 декабря 2017г. №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее - Указания 4662-У), а также соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Сведения о назначении и освобождении (в том числе временно) лица на/от должности руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) направляются в соответствующее уполномоченное структурное подразделение Банка России (далее - Уполномоченное подразделение Банка России).

В Уполномоченное подразделение Банка России направляется следующая информация:

- уведомление о назначении (в том числе временно) на должность руководителя Службы – не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 Указания 4662-У, с приложением документов и сведений, подтверждающих соответствие квалификационным требованиям (пункт 2.3 Указания 4662-У);
- уведомление об освобождении (в том числе временно) руководителя Службы от занимаемой должности – не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением копии соответствующего приказа и указанием основания такого освобождения;
- анкета, подтверждающая соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации руководителя Службы и(или) лица, на которого возлагаются обязанности руководителя Службы в период его отсутствия, в случае изменения любых сведений, содержащихся в анкете – не позднее десяти рабочих дней со дня изменения указанных сведений с приложением копий документов, подтверждающих измененные сведения. Направляется анкета, содержащая изменения сведений.
- анкета, в которой изменились только сведения о знании иностранных языков и (или) о лицах, которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации должностного лица финансовой организации, в Уполномоченное подразделение Банка России не направляется.

3.7. Контроль соответствия руководителя Службы и лица, на которого временно возлагаются обязанности руководителя Службы, установленным требованиям осуществляет Служба управления персоналом банка:

- перед назначением на должность – в полном объеме,
- в дальнейшем на постоянной основе – в части участия в судебных разбирательствах в качестве ответчика, привлечения к административной ответственности в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или предпринимательской деятельности, дисквалификации.

3.8. Руководителем Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) не назначается лицо,

работающее по совместительству.

3.9. Совет директоров Банка одобряет основные принципы управления комплаенс-рисками, рассматривает отчеты по вопросам комплаенса и дает общую оценку эффективности управления комплаенс-рисками в Банке; Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы Банка в области комплаенса, рассматривает отчеты и рекомендации Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) по вопросам комплаенса, рассматривает и утверждает годовые планы деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы); Председатель Правления издает приказы и распоряжения, необходимые для организации комплаенс-процесса.

#### **4. Профессиональная компетентность**

4.1. Руководитель (заместитель) Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) 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:

- 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, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или
- не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в подпункте 4.1.2.1 направлений, или
- 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.

4.1.3 Не осуществлять в течение одного года, предшествующего дню назначения на должность руководителя (заместителя) Службы банка, должностных обязанностей, в которые входили отдельные функции контроля в этом же банке.

4.2. Сотрудники Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) должны иметь высшее образование (бакалавриат, магистратура) и владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

4.3. Руководитель, заместитель руководителя и служащие Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) на регулярной основе осуществляют профессиональную подготовку (переподготовку).

#### **5. Полномочия**

5.1. Руководитель (заместитель) и сотрудники Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

5.2. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) исполняются служащими нескольких структурных подразделений Банка, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском,

осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

5.3. В состав Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) могут входить несколько подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 2.2 настоящего Положения.

5.4. В случае возложения обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на сотрудников разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) предпринимает меры по минимизации и предотвращению возникновения конфликта интересов.

## **6. Методы деятельности**

6.1. Не осуществляет деятельность, подвергаемую внутренним проверкам, за исключением проверок, проводимых Службой внутреннего аудита Банка.

6.2. По собственной инициативе докладывает Комитету Совета директоров по аудиту о поступлении информации о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, о потенциальных случаях мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

6.3. По собственной инициативе докладывает Председателю Правления и Правлению Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля (комплаенс-служба) своих функций, и предложениях по их решению.

6.4. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой) задач без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

6.4. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет свою деятельность путем:

- разработки и внедрения процедур комплаенса,
- проведения специальных мероприятий в области комплаенса,
- проведения независимого мониторинга комплаенс-процесса,
- оказания консультационной поддержки подразделениям Банка по вопросам комплаенса,
- оценки вновь разработанных/актуализированных внутренних документов банка (правил, процедур, положений, распоряжений, методик и иных документов, принятых в банковской практике) с точки зрения соответствия их содержания требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также требованиям Системы внутреннего контроля банка,
- координации действий и оказания содействия в имплементации внешних требований и внутренних обязательных требований,
- оказания содействия в обучении по вопросам комплаенса,
- контроля за выполнением ранее согласованных мероприятий по вопросам комплаенса,
- взаимодействия и/или оказания содействия при взаимодействии с надзорными органами по вопросам комплаенса,
- предоставления регулярных отчетов о результатах независимого мониторинга комплаенс-процесса соответствующим органам управления Банка,
- ведения и анализа баз комплаенс-инцидентов,
- расследования комплаенс-инцидентов (в соответствии с принятыми в Банке Правилами), разработки и предоставления заинтересованным лицам обобщенных рекомендаций по устранению недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка.

## 7. Права

Служба имеет право:

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проходить во все здания и помещения, занимаемые Банком, с учетом предоставления прав доступа и с обязательным привлечением руководителя проверяемого подразделения;
- давать указания о представлении необходимых для проверки документов и сведений (информации);
- получать от должностных, а также материально-ответственных лиц Банка объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения контрольных мероприятий, копии документов, связанных с осуществлением финансовых, хозяйственных операций объекта внутреннего контроля;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка к проведению контрольных мероприятий, служебных расследований и иных задач внутреннего контроля;
- вносить предложения об устранении выявленных в ходе проведения контрольных мероприятий нарушений и недостатков;
- вносить предложения по координации и повышению эффективности деятельности по вопросам комплаенса и управления регуляторным риском.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а сотрудники Банка обязаны предоставить такую информацию.

## 8. Обязанности

8.1. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) обязана:

- Представлять Председателю Правления, Правлению Банка на регулярной основе (не реже двух раз в год) отчеты по вопросам комплаенса, отчеты о комплаенс-инцидентах, отчеты о взаимодействии с надзорными органами.
- Представлять Председателю Правления, Правлению Банка, Совету директоров ежегодные отчеты о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском (комплаенс риском), результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) по управлению регуляторным риском и их применении.
- Служащие Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) обязаны информировать руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций, обо всех фактах нарушений по вопросам комплаенса или о выявленных комплаенс-инцидентах.

8.2. Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) обязан:

- Информировать Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском.

- Незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а также Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка.
- Информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.
- Разрабатывать годовые и текущие планы деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), которые согласовываются Председателем Правления Банка и утверждаются Правлением Банка.

## 9. Взаимодействие

9.1. При осуществлении внутреннего контроля и выполнении своих функций Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) взаимодействует со всеми подразделениями, коллегиальными и исполнительными органами Банка по вопросам, находящимся в их компетенции.

Сотрудники Банка должны оказывать руководителю/сотрудникам Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) содействие при осуществлении ими своих функций.

9.2. Сотрудникам Банка, которым стали известны факты нарушения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов и правил совершения операций (сделок), а также факты нанесения ущерба интересам Банка, его акционерам и клиентам (вкладчикам), т.е. по вопросам комплаенса или о выявлении комплаенс-инцидентов, необходимо довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

9.3. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет внешнее взаимодействие по вопросам, входящим в ее компетенцию, со следующими организациями:

- Банк России и его структурные подразделения;
- ФНС России и его структурные подразделения;
- иные надзорные и контролирующие органы в Российской Федерации и за рубежом по вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы);
- компании и организации, являющиеся по отношению к Банку контрагентами, клиентами, дебиторами и кредиторами, в рамках выполнения Службой своих функций.

9.4. Информация о деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), ее подразделений и сотрудников является конфиденциальной и предоставляется в порядке, устанавливаемом Руководителем Службы по согласованию с Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего  
контроля (комплаенс-службы)



Ж.С.Сурина