

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК»**

**Утверждено
Советом директоров АО КБ «ВАКОБАНК»
(протокол № 38/2021 от 12.07.2021г)**

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
АО КБ «ВАКОБАНК»**

г. Великие Луки

2021г

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение разработано на основании нормативных документов Банка России.

1.1. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая банком (его органами управления, структурными подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных [пунктом 1.2](#) настоящего Положения.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, Уставом и внутренними документами банка.

Система органов внутреннего контроля - определенная Уставом и внутренними документами банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1.2.1. 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.

1.2.2. 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, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

1.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов банка.

1.2.4. Исключения вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

2. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. В уставе банка содержатся сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

2.2. Внутренний контроль банка осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами банка органами внутреннего контроля, в которые входят:

а). Органы управления:

- Общее собрание;
- Совет директоров банка;
- Правление банка;

-Председатель Правления;

б). Ревизионная комиссия;

в). Главный бухгалтер;

г). Служба внутреннего аудита - в лице руководителя Службы внутреннего аудита;

д). Служба управления рисками – Служба внутреннего контроля - в лице Руководителя Службы управления рисками, выполняющего функции руководителя внутреннего контроля (комплаенс-служба);

е). Начальник отдела финансового мониторинга - ответственный сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

ж). Руководители структурных подразделений и их служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами банка.

2.3. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о [ценных бумагах](#) и [защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг](#) определяются иными нормативными правовыми актами.

3. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. 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](#)
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием 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).

3.2. Осуществление контроля со стороны органов управления за организацией деятельности банка.

3.2.1. К компетенции совета директоров в дополнение к установленным Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности", Федеральным [законом](#) "Об акционерных обществах" относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением банка, руководителем внутреннего аудита, иными структурными подразделениями банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением банка рекомендаций и замечаний руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

3.2.2. К компетенции Правления банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров банка, 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 структурных 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.

3.2.3. Органы управления банка :

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля банка своевременно пересматриваются;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, 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;
- принимают документы по вопросам взаимодействия руководителя службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

3.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

3.4.1. Порядок распределения полномочий между структурными подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренним документом банка – «Положение «О порядке распределения прав и обязанностей, согласования

решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации» и включает в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- 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 структурных подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на 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.

3.4.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) ее 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.

3.4.3. Банком устанавливается порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей [статьи 11.1](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных служащих банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

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

3.5.1. 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, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, структурные подразделения, служащие банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен внутренним документом банка – «Порядок контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности в АО КБ ВАКОБАНК» с учетом положений данного и других подпунктов [пункта 3.5](#) настоящего Положения и распространяется на все направления его деятельности.

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

3.5.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый 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, указанных во внутреннем положении «План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» и порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа, указанного во внутреннем документе – «Положение об информационной безопасности в АО КБ «ВАКОБАНК»

3.5.4. Программный контроль осуществляется встроенными в АБС процедурами, заключающимися в протоколировании действий, совершаемых при обработке банковских операций и других сделок, а так же запрете действий над операциями, находящимися в завершающей фазе обработки. Кроме того, определены ручные процедуры контроля, обеспечивающие разделение действий по обработки банковских операций между исполнителями до полного их завершения.

3.5.5. Правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях установлен внутренними документами банка.

3.6. Мониторинг системы внутреннего контроля.

3.6.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутреннем документе банка - «Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля в АО КБ «ВАКОБАНК» определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля. Банк принимает 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.

3.6.2. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных структурных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также руководителем службы внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности кредитной организации определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей банка (его подразделений).

3.7. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В указанных целях банк руководствуется утвержденным Советом директоров банка внутренним документом – «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в АО КБ «ВАКОБАНК», в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Банк определяет порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4. Служба внутреннего аудита

4.1. Служба внутреннего аудита, исходя из масштабов деятельности банка, состоит из руководителя службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита, осуществляет следующие функции:

4.1.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления банка (общего собрания акционеров (участников), совета директоров, Председателя Правления, Правления банка).

4.1.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

4.1.3. 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4.1.4. 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.

4.1.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка.

4.1.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций и других сделок.

4.1.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.1.8. Проверка деятельности руководителя службы внутреннего контроля банка и руководителей структурных подразделений, ответственных за управление рисками в банке.

4.2. Основными принципами деятельности руководителя службы внутреннего аудита являются - постоянство деятельности, независимость и беспристрастность руководителя службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность.

4.2.1. Постоянство деятельности - руководитель службы внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Техническая обеспеченность руководителя службы внутреннего аудита должна соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель службы внутреннего аудита входит в штат банка. Не допускается передача функций руководителя службы внутреннего аудита банка сторонней организации.

4.2.2. Независимость руководителя службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению банка.
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров банка.

Руководитель службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов.

Руководителю службы внутреннего аудита не могут функционально подчиняться структурные подразделения банка, а также совмещение им своей деятельности с деятельностью в других структурных подразделениях банка;

Руководитель службы внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель службы внутреннего аудита не имеет 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.

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

4.2.3. Беспристрастность руководителя службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита решает поставленные задачи без вмешательства со стороны органов управления, структурных подразделений.

Руководитель службы внутреннего аудита, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях банка, не должен участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись им в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

Руководитель службы внутреннего аудита может перемещаться на другие должности в банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.

4.3. Профессиональная компетентность поддерживается на должном уровне путем соблюдения следующих правил:

4.3.1. Руководитель Службы внутреннего аудита должен владеть достаточными знаниями о Банковской деятельности и методах внутреннего аудита и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

4.3.2. Банк на регулярной основе осуществляет обучение (переподготовку) руководителя Службы внутреннего аудита.

4.3.3. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом Директоров банка по представлению Председателя Правления банка и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленными нормативными документами Банка России.

4.3.4. Банк в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность руководителя Службы внутреннего аудита направляет уведомление об этом в Банк России.

Структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней со дня получения такого уведомления направляет в банк запрос о предоставлении сведений о лице, назначенном на должность руководителя Службы внутреннего аудита.

В случае освобождения лица от должности руководителя Службы внутреннего аудита банк направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней со дня получения такого уведомления, направляет в Банк запрос о предоставлении сведений о лице, освобожденном от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

4.4. Беспрепятственность и эффективность осуществления руководителем службы внутреннего аудита своих функций.

4.4.1. Руководитель службы внутреннего аудита обязан осуществлять проверки по всем направлениям деятельности банка.

Объектом проверок является любое структурное подразделение и служащий банка.

4.4.2. Основные способы (методы) осуществления проверок руководителем службы внутреннего аудита, предусмотрены [Приложением 1](#) к настоящему Положению.

Руководитель службы внутреннего аудита обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым банком, Совет директоров, Председателя Правления, Правление банка и руководителей структурных подразделений банка, в которых проводилась проверка.

Руководитель службы внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров, Председателя Правления и Правление банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению руководителем службы внутреннего аудита своих функций;

4.5. Статус и задачи Службы внутреннего аудита.

4.5.1. Служба внутреннего аудита является частью системы внутреннего контроля Банка, и действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

4.5.2. Численность и персональный состав Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров банка. Служба внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего аудита в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

4.5.3. Основные задачи Службы внутреннего аудита состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России.
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов.
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.
- сохранность активов (имущества) банка.
- адекватное отражение операций банка в учете.
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.
- эффективное функционирование внутреннего аудита банка.
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего аудита, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

4.6. Цели и сфера деятельности службы внутреннего аудита.

4.6.1. Служба внутреннего аудита создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования и осуществляет внутренний контроль в следующих целях:

- 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, а также информационной безопасности;
- эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- минимизации рисков банковской деятельности;
- соблюдения всеми работниками Банка при выполнении ими служебных обязанностей требований нормативных правовых актов Банка России, законодательства РФ, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, определенных и установленных по взаимному согласию участниками рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.6.2. Ни одно из направлений деятельности Банка не может быть исключено из сферы деятельности службы внутреннего аудита. Руководителем службы внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых структурными подразделениями и

органами управления банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством структурных подразделений и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для банка.

Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство структурного подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров банка.

4.7. Права службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита имеет право:

4.7.1. Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения банка.

4.7.2. 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).

4.7.3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений банка для решения задач внутреннего контроля.

4.7.4. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

4.7.5. Выдавать временные (до решения руководства банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение федерального законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия на себя банком чрезмерных рисков.

4.7.6. С разрешения исполнительного руководства банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копий любых записей, хранящихся в локальных вычислительных системах, а также расшифровки этих записей.

4.7.7. Докладывать по собственной инициативе Совету директоров о вопросах возникающих в ходе деятельности службы внутреннего аудита и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию Председателю Правления и Правлению банка.

4.8. Обязанности службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита обязан:

4.8.1. Организовывать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям.

4.8.2. Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.

4.8.3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций.

4.8.4. Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.

4.8.5. Осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений.

4.8.6. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

4.8.7. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих структурных подразделений документов.

4.8.8. Представлять заключения по итогам проверок руководству банка и соответствующих подразделений банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников банка.

4.8.9. Своевременно информировать руководство банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;
- о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

4.8.10. Выполнять требования Правил внутреннего контроля АО КБ «ВАКОБАНК» в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.8.11. Контролировать организацию работы в банке по изучению всеми сотрудниками банка требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, иных нормативных актов министерств и ведомств, внутренних документов банка, исходя из перечня служебных обязанностей сотрудников.

4.8.12. Руководитель службы внутреннего аудита в случае возникновения оснований, не позволяющих признать его соответствующим требованиям установленным нормативными документами Банка России, обязан в течении 3 рабочих дней уведомить об этом Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и юридический отдел Банка .

4.9. Отчеты о выполнении планов проверок и информация о результатах принятия мер по выполнению рекомендаций по устранению выявленных нарушений предоставляются руководителем службы внутреннего аудита Совету директоров, копии направляются Председателю Правления два раза в год по состоянию на 01.01. и 01.07. года за полугодие, в течении 30 дней после отчетного периода.

4.10. Служба внутреннего контроля

4.10.1. Банк осуществляет деятельность на основании базовой лицензии, и в соответствии с уставом банка функции руководителя службы внутреннего контроля (далее – руководитель СВК) осуществляет руководитель службы управления рисками.

Служба внутреннего контроля, исходя из масштабов деятельности банка, состоит из руководителя службы управления рисками, осуществляющего функции руководителя СВК (далее руководитель СУР) и руководителей структурных подразделений, которые осуществляют 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;

-направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и Правлению банка, определенному внутренними документами банка;

-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 служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

-выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

-анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;

-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 внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

-участие в разработке 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.

Руководитель СУР осуществляет координацию деятельности руководителей структурных подразделений по осуществлению ими функций внутреннего контроля, связанной с управлением регуляторным риском.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами банка.

4.10.2. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования, а именно:

- соблюдения всеми работниками Банка при выполнении ими служебных обязанностей требований нормативных правовых актов Банка России, законодательства РФ, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, определенных и установленных по взаимному согласию участниками рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка;

- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;

- своевременного выявления, оценки и принятием мер по минимизации регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля является частью системы внутреннего контроля банка.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии со ст. 10, 24 федерального закона "О банках и банковской деятельности" и на основании Устава банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя СВК, утверждается Председателем Правления банка, подотчетен и действует под непосредственным контролем Председателя Правления.

Руководитель СУР должен владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Банк на регулярной основе осуществляет обучение (переподготовку) руководителя СУР.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя СВК должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными документами Банка России.

Банк в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность руководителя СУР, выполняющего функции руководителя СВК направляет уведомление об этом в Банк России.

В случае освобождения лица от должности руководителя СУР, выполняющего функции руководителя СВК Банк направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя службы внутреннего контроля может являться членом Правления банка.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок, осуществляет свои функции в банке на постоянной основе.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя СВК осуществляет координацию деятельности руководителей структурных подразделений по осуществлению функций внутреннего контроля, связанной с управлением регуляторным риском.

4.10.3 Права Службы внутреннего контроля.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя СВК вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения банка;

- 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;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

- с разрешения Председателя Правления банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

- участвовать в разработке внутренних документов банка с целью проверки соответствия их

содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в банке. Вновь разработанные внутренние документы банка (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, методики и иные документы, принятые в банковской практике) перед визированием руководством банка, должны быть оценены руководителем СУР с точки зрения соответствия их содержания требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка, а также требованиям системы внутреннего контроля, разработанной в банке.

В случае несоответствия разработанных документов требованиям вышеперечисленных актов, руководителем СУР свои замечания доводит до сведения разработавшего документ сотрудника в устном виде, либо с составлением служебной записки на имя руководителя, в подразделении которого был разработан документ, с требованием внесения изменений в проект документа. При отсутствии замечаний к документу, руководитель СУР визирует внутренние документы. Внутренние документы передаются для утверждения руководству банка только при наличии на них визы Руководителя СУР.

4.10.4. Обязанности Службы внутреннего контроля.

Руководитель СУР, выполняющий функции руководителя СВК обязан:

- Обеспечивать постоянный контроль соблюдения сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- Организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

- Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений и осуществлять контроль исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений.

- Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

- Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

- Представлять заключения по итогам проверок Правлению Банка и соответствующим структурным подразделениям банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников банка.

- Своевременно информировать Председателя Правления и Правление банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных нарушениях установленных банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- обо всех выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

4.10.5. Банк обеспечивает решение поставленных перед руководителем СУР функций без вмешательства со стороны служащих структурных подразделений не осуществляющих функции внутреннего контроля.

4.10.6. Планы деятельности службы внутреннего контроля согласовываются с руководителем службы внутреннего аудита и утверждаются Председателем Правления банка .

4.10.7. Служба внутреннего контроля состоит из руководителя службы управления рисками на которого возложены функции руководителя службы внутреннего контроля, и руководителей

структурных подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 4.10.1 настоящего Положения.

4.10.8. Возложение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на руководителей структурных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов устанавливаются в пределах направлений их деятельности, установленных внутренними документами банка:

– Положения о структурных подразделениях банка;

-Положение «О порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации»;

-Порядок контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности в АО КБ «ВАКОБАНК».

4.10.9. Руководитель СУР обязан предоставлять два раза в год (по состоянию за полугодие на 01.01. и 01.07. года, в течении 30 дней после отчетного периода), Отчеты о выполнении планов деятельности и информацию о результатах принятия мер по выполнению рекомендаций по устранению выявленных нарушений руководителю службы внутреннего аудита и на согласование Председателю Правления банка.

4.10.11. Отчеты руководителя СУР, выполняющего функции руководителя СВК о проведенной работе, включают следующую информацию:

-о выполнении планов деятельности руководителем СУР в области управления регуляторным риском;

-о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности банка с высоким уровнем регуляторного риска;

-о рекомендациях руководителя СУР по управлению регуляторным риском и их применении.

4.11. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов банка; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя СУР, выполняющего функции руководителя СВК; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами банка) направляет в Банк России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

5. Порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля

5.1. Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля на основании:

-Справки о внутреннем контроле в кредитной организации (далее - Справка), составляемой и представляемой по форме и в сроки, предусмотренные нормативными документами Банка России;

-письменных уведомлений о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, направляемых банком в Банк России в соответствии с пунктом 4.11. настоящего Положения;

-письменных уведомлений, содержащих информацию о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля банка, о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, направляемых в соответствии с требованиями Банка России.

В целях оценки качества системы внутреннего контроля в банке Банк России, вправе запрашивать у банка дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля, в том числе деятельности руководителя службы внутреннего аудита и руководителя СУР, выполняющего функции руководителя СВК.

5.2. При проведении проверок банка может осуществляться проверка как системы внутреннего контроля в целом, так и отдельных операций (процедур) на предмет получения подтверждения:

- соблюдения внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов;
- достоверности, полноты и объективности систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- надежности установленных и применяемых банком отдельных способов (методов) контроля.

5.3. Оценка качества системы внутреннего контроля банка проводится на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом результатов проверок, проведенных Банком России.

5.4. По результатам проведенной оценки, а также в случае выявления несоответствия системы внутреннего контроля банка установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, выразившегося в наличии неоднократного в течение года нарушения требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, однократного нарушения требований нормативного акта Банка России, повлекшего нарушение банком обязательных нормативов, установленных Банком России, однократного нарушения предписания Банка России или представления в Банк России недостоверной отчетности, территориальное учреждение Банка России направляет предписание о приведении системы внутреннего контроля банка в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для банка индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения Советом директоров банка.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу - «Положение о системе внутреннего контроля ПАО КБ «ВАКОБАНК», утвержденное Советом директоров Банка, протокол №34/2014г от 30.09.2014г.

ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ (МЕТОДЫ)
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК РУКОВОДИТЕЛЕМ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

1. Основными способами (методами) осуществления проверок руководителем службы внутреннего аудита являются:

-финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

-проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов банка и установленных им методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в в банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

-операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

-проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, структурных подразделений и служащих банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей банком.

В ходе проверки руководителем службы внутреннего аудита структурных подразделений банка подлежат изучению, в том числе следующие вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями:

№ п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
1.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также в виде займов (кредитов).	1. Достоверность учета (отчетности) банка операций по привлечению денежных средств. 2. Своевременность и полнота уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования. 3. Представление банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам. 4. Способность банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок. 5. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам банка. 6. Соблюдение банком требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, порядка получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц. 7. Соблюдение банком требований Банка России по порядку

		<p>начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств.</p> <p>8. Соблюдение банком обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц.</p> <p>9. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением работниками банка одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете.</p>
2.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет.	<p>1. Соответствие законодательству Российской Федерации внутренних документов банка, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете.</p> <p>2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям законодательства Российской Федерации</p> <p>3. Соблюдение установленного Банком России порядка предоставления (размещения) банком денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение).</p> <p>4. Правильность и обоснованность оценки банком финансового положения заемщиков.</p> <p>5. Правильность и обоснованность определения банком категории качества обслуживания долга.</p> <p>6. Полнота сформированного банком резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам.</p> <p>7. Соблюдение банком требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств.</p> <p>8. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками банка одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а также на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика.</p> <p>9. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами банка.</p>
3.	Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	<p>1. Наличие и актуальность утвержденных типовых форм договоров банковского счета.</p> <p>2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов.</p> <p>3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати.</p> <p>4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента.</p> <p>5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета.</p> <p>6. Тождественность номера балансового счета и наименования</p>

		<p>клиента с документами, имеющимися в юридическом деле клиента.</p> <p>7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок из счетов и других документов.</p> <p>8. Правильность расчета и своевременности поступления (списания со счетов клиентов) комиссионных сборов (в том числе платы за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) в соответствии с заключенными с клиентами договорами.</p> <p>9. Соблюдение порядка выдачи выписок из счетов.</p> <p>10. Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя; принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев;</p> <p>в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке получение информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с банком, принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя).</p> <p>11. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками кредитной организации одновременно операций по счетам клиентов банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.</p>
4.	<p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</p>	<p>1. Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, межбанковских расчетов, проведения операций по счетам межфилиальных расчетов, в том числе своевременность исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств.</p> <p>2. Соблюдение банком правил платежных систем, участником которых она является.</p> <p>3. Соблюдение банком требований Банка России и внутренних документов банка к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.</p> <p>4. Соответствие требованиям законодательства Российской Федерации операций банка по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков в погашение требований банка к заемщикам по размещенным денежным средствам.</p>
5.	<p>Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</p>	<p>1. Соблюдение банком требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций, правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами.</p> <p>2. Соблюдение требований к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями.</p> <p>3. Соблюдение банком порядка завершения рабочего дня,</p>

		<p>формирования и хранения кассовых документов.</p> <p>4. Проверка соблюдения банком установленного Банком России порядка обработки, формирования и упаковки наличных денег.</p> <p>5. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц.</p> <p>6. Соответствие первичных документов данным учетных регистров.</p> <p>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с возложением на кассового работника банка функций, связанных с ревизией наличных денег.</p>
6.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	<p>1. Соблюдение банком порядка осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.</p> <p>2. Сверка остатков наличной валюты и чеков с данными первичных документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтерского учета.</p>
7.	Выдача банковских гарантий и представление требований по банковским гарантиям, выдача поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	<p>1. Соблюдение банком условий, указанных в выданных банковских гарантиях и поручительствах.</p> <p>2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.</p> <p>3. Осуществление проверки подлинности принимаемых банком банковских гарантий.</p> <p>4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок.</p> <p>5. Контроль за аффилированностью сторон по выдаваемым банковским гарантиям и поручительствам.</p>
8.	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская).	<p>1. Соблюдение банком порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы).</p> <p>2. Соблюдение банком условий поручений клиентов профессионального участника, распоряжений зарегистрированных лиц.</p> <p>3. Соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений на осуществляемые банком операции на рынке ценных бумаг.</p> <p>4. Соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника (при осуществлении банком брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности).</p> <p>5. Соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией депозитарной деятельности).</p> <p>6. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта</p>

		<p>интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).</p> <p>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением банком операций с ценными бумагами клиента по ценам, отличным от рыночных; реализацией (приобретением) контрагентом ценных бумаг, входящих (приобретаемых для включения) в портфель ценных бумаг, по ценам, отличным от рыночных; вложением банком - доверительным управляющим средств учредителей управления в собственные ценные бумаги, ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками банка.</p>
9.	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.	<p>1. Обеспечение безопасного помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия их из сейфа.</p> <p>2. Обеспечение банком сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей.</p> <p>3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.</p>
10.	Оказание консультационных и информационных услуг.	<p>1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами банка.</p> <p>2. Соответствие размера взимаемых комиссий установленным тарифам.</p> <p>3. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с оказанием клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершением операций с этим же клиентом.</p>