

**Публичное акционерное общество «МТС-Банк»  
ПАО «МТС-Банк»**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением Совета директоров  
Публичного акционерного общества «МТС-Банк»  
ПАО «МТС-Банк»  
Протокол № 550 от 18.02.2021**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ДЕПАРТАМЕНТЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА  
Публичного акционерного общества  
«МТС-Банк»  
ПАО «МТС-Банк»**

**Рег. 08-003/21-07 от «19» февраля 2021 г.**

**Введено в действие Приказом ПАО «МТС-Банк»**

**г. Москва**

## **Оглавление**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТА .....	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА.....	4
4. ФУНКЦИИ ДЕПАРТАМЕНТА .....	5
5. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА .....	6
6. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ (МЕТОДЫ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК ПО ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	7
7. ПЛАНЫ И ПРОГРАММЫ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК ДЕПАРТАМЕНТА .....	8
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ ДЕПАРТАМЕНТА .....	8
9. КОММУНИКАЦИИ СОТРУДНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С ДЕПАРТАМЕНТОМ .....	10
10. ОТЧЕТНОСТЬ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА .....	10
11. ОТЧЕТНОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ.....	10
12. ПРОГРАММА ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	11

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Департамент внутреннего аудита (далее по тексту – «Департамент») является самостоятельным структурным подразделением Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее по тексту – «Банк»/«ПАО «МТС-Банк»)) и действует на постоянной основе.

1.2. Настоящее Положение определяет цели, задачи, принципы, функции, функционирование, полномочия и другие вопросы деятельности Департамента, а также принципы взаимодействия Департамента с акционерами и руководством Банка.

1.3. Положение о Департаменте утверждается Советом директоров Банка.

1.4. В своей деятельности Департамент руководствуется:

- Действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «РФ»), в том числе Федеральными законами № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Информационным письмом Банка России № ИН-06-28/143 от 01.10.20 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах»;
- Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов» (письмо Банка России №59-Т от 13.05.2002 г.);
- Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка;
- Положением «Об организации внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк»»;
- Кодексом этики Банка;
- Другими внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

1.5. В своей работе Департамент применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в т. ч. международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.).

1.6. Банк обеспечивает решение поставленных перед Департаментом задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Департамента.

1.7. Департамент осуществляет проверку по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок может являться любое подразделение и служба Банка, организации - участники Группы Банка, а также система внутреннего контроля, корпоративное управление, система управления рисками, бизнес-процессы, бизнес-функции, проекты (инициативы), программное обеспечение, информационные системы, порядки и процедуры совершения банковских операций.

## 2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТА

2.1 Департамент подотчетен Совету Директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. Департамент административно подчинен Председателю Правления Банка.

2.2 В структуру Департамента входят следующие подразделения:

2.2.1 Служба внутреннего аудита;

2.2.2 Служба IT аудита;

2.3 Департамент возглавляет Директор Департамента (далее по тексту – «Директор»).

Ответственность за организацию эффективной работы Департамента возложена на Директора.

2.4 Решение о назначении на должность, освобождение от занимаемой должности Директора принимается Советом директоров Банка. На основании решения Совета директоров Банка Председателем Правления Банка издается приказ о назначении, освобождении от занимаемой должности Директора.

2.5 На должность Директора назначается лицо, соответствующее требованиям, установленным законодательством РФ.

2.6 Директором не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

### 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА

3.1 Основной целью Департамента является содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка.

3.2 Задачами Департамента является предоставление органам управления Банка оценки:

- эффективности системы внутреннего контроля;
- системы управления рисками и капиталом;
- системы корпоративного управления и формирование рекомендаций по повышению их эффективности.

3.3 Департамент обеспечивает независимую оценку адекватности и соблюдения установленных методик и процедур Банка для выполнения следующих целей внутреннего контроля:

3.3.1 Обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

3.3.2 Обеспечения 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).

3.3.3 Обеспечения соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

3.3.4 Взаимодействие с внешним аудитором, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в рамках своих компетенций.

3.3.5 Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников 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.

#### 4. ФУНКЦИИ ДЕПАРТАМЕНТА

4.1 Основными функциями Департамента являются:

4.1.1 Проверка и независимая, объективная оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

4.1.2 Проверка эффективности управления банковскими рисками и капиталом, 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 Банка 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 Проведение анализа сделок со связанными сторонами, используя критерии ранжирования по степени риска.

4.1.8 Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.1.9 Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

4.1.10 Оценка корпоративного управления.

4.1.11 Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4.2 В целях выполнения своих функций Департамент:

4.2.1 Проводит ревизии, плановые аудиторские проверки и внеплановые аудиторские проверки (далее по тексту – «контрольные мероприятия»). Внеплановые аудиторские проверки проводятся по поручению руководства Банка, а также по инициативе руководителя Департамента.

4.2.2 Проводит проверки организаций-участников Группы Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с их функционированием, оценивает процедуры внутреннего контроля, методологию оценки рисков и процедуры управления рисками.

4.2.3 Информировывает органы управления Банка о результатах проведенных контрольных мероприятий.

4.2.4 Изучает способы хищений и злоупотреблений, разрабатывает методы по их своевременному выявлению и предотвращению.

4.2.5 Осуществляет взаимодействие с Банком России в рамках выполнения ими надзорных/контрольных функций.

4.2.6 Рассматривает обращения клиентов и сотрудников Банка по вопросам, входящим в компетенцию Департамента, а также обращения поступившие на Единую горячую линию.

4.2.7 В пределах своей компетенции может участвовать в рассмотрении проектов внутренних нормативных документов для оценки их соответствия требованиям нормативных актов, целесообразности, достаточности и эффективности предусмотренных процедур внутреннего контроля.

4.2.8 Обеспечивает разработку и поддержание в актуальном состоянии нормативных и методологических документов Департамента. Реализует проекты по совершенствованию инструментов/технологий аудита.

4.2.9 Может принимать участие в аттестации используемого и нового программного обеспечения.

4.2.10 Обеспечивает ведение единой информационной системы, включающей данные о результатах контрольных мероприятий, выявленных проблемах в системах внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, выявленных нарушениях, недостатках, о мероприятиях по устранению выявленных нарушений.

4.2.11 Разрабатывает и применяет в своей деятельности цифровые процедуры и инструменты аудита.

4.2.12 Предоставляет консультации исполнительным органам, менеджменту Банка по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Консультационные услуги оказываются Департаментом на основании результатов контрольных мероприятий при сохранении независимости и объективности Департамента, исключая принятие Департаментом управленческих решений.

4.2.13 Обеспечивает координацию контрольных мероприятий с другими подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.

4.2.14 Осуществляет подбор квалифицированных специалистов, организует процесс непрерывного обучения сотрудников Департамента как внутренними силами Банка, так и направлением сотрудников на внешнее обучение в специализированные учебные центры.

4.2.15 Способствует развитию корпоративной культуры сотрудников Департамента.

## **5. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА**

Директор и сотрудники Департамента руководствуются следующими принципами: постоянство деятельности, независимость и объективность, профессионализм, конфиденциальность.

5.1 Постоянство деятельности.

5.1.1 Департамент является самостоятельным структурным подразделением Банка, возглавляемым Директором и действует на постоянной основе в течение всего периода деятельности Банка.

5.1.2 Сотрудники Департамента входят в штат Банка.

5.2. Независимость и объективность.

5.2.1 Департамент действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка (в соответствии с ПА 1111 «Прямое взаимодействие с Советом Директоров»);

5.2.2 Департамент по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Департаментом своих функций, и предложениях по их решению.

5.2.3 Сотрудники Департамента должны быть независимы и объективны в своей работе и избегать конфликта интересов любого рода (в соответствии с ПА 1120 «Индивидуальная объективность»).

5.2.4 Сотрудники Департамента не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка. Сотрудники Департамента не могут направляться на проведение иной работы, не связанной с выполнением Департаментом своих функций, так как это может нарушить объективность проверок, осуществляемых данными лицами.

5.2.5 Сотрудники Департамента не могут участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Директор и сотрудники Департамента не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, а также визировать такие документы.

5.2.6 Директор и сотрудники Департамента, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не имеют права участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

5.2.7 Сотрудники Департамента информируют Директора обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом своих функций.

5.2.8 Директор информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом своих функций.

### 5.3. Профессионализм.

5.3.1 Сотрудники Департамента должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей (в соответствии с ПА 1210 «Профессионализм»).

5.3.2 Аудиторы выявляют существенные риски, способные оказать воздействие на цели, деятельность или ресурсы организации. Тем не менее, процедуры, осуществляемые при проведении проверок, несмотря на проведение их на должном профессиональном уровне, сами по себе не гарантируют выявления всех существенных рисков (в соответствии с ПА 1220 «Профессионализм и должная осмотрительность»).

5.3.3 Сотрудники Департамента совершенствуют свои знания, навыки и другие компетенции путем непрерывного профессионального развития (в соответствии с ПА 1230 «Непрерывное профессиональное развитие»).

5.3.4 Обучение (переподготовка) и повышение квалификации Директора и сотрудников Департамента осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.

5.3.5 Директор Департамента на постоянной основе разрабатывает и поддерживает мероприятия, охватывающие все виды деятельности внутреннего аудита и направленные на повышение качества деятельности Департамента (в соответствии с ПА 1300 «Программа обеспечения и повышения качества внутреннего аудита»).

5.3.6 По решению Совета директоров Банка может быть проведена внешняя оценка качества выполнения функций Департамента (в соответствии с ПА 1310 «Требования программы обеспечения и повышения качества»).

### 5.4. Конфиденциальность.

5.4.1 Сотрудники Департамента и сотрудники проверяемых подразделений обязаны соблюдать конфиденциальность по отношению к любым фактам, ставшим им известными в ходе контрольных мероприятий.

5.4.2 Отчеты, Справки, Служебные записки о проведенных контрольных мероприятиях и рабочие материалы Департамента являются конфиденциальной информацией и могут предоставляться в распоряжение независимых аудиторов только с разрешения Директора Департамента.

## **6. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ (МЕТОДЫ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК ПО ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Департамент осуществляет свою деятельность с использованием следующих способов (методов):

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

6.2. Проверка соблюдения законодательства РФ (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил,

порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства РФ и иных актов.

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

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

## **7. ПЛАНЫ И ПРОГРАММЫ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК ДЕПАРТАМЕНТА**

7.1. Директор составляет риск-ориентированный план проведения проверок внутреннего аудита, определяющий приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями Банка.

7.2. План составляется в соответствии с порядком, закреплённым во внутренних документах Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, содержит информацию о необходимых ресурсах Департамента для выполнения плана.

7.3. Департамент проводит аудит деятельности каждого бизнес-процесса, бизнес-функции структурного подразделения Банка или каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже одного раза в три года, за исключением низкорискованных/низкоприоритетных бизнес-процессов/операций/сделок Банка, аудит которых может проводиться реже, чем один раз в три года по согласованию с Правлением Банка, Комитетом по аудиту и Советом директоров Банка.

7.4. План проведения проверок на год утверждается Советом директоров Банка по представлению Директора и после предварительного согласования с Комитетом по аудиту Банка.

7.5. Любые изменения плана проверок утверждаются Советом директоров Банка по предоставлению Директора и/или по предложению членов Совета директоров и Комитета по аудиту Банка.

7.6. Департамент проводит внеплановые проверки по поручению Правления, Председателя Правления, Комитета по аудиту, Совета директоров Банка, а также по инициативе Директора.

7.7. Программы проверок, осуществляемых Департаментом, предусматривают разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка.

7.8. Программа проверки содержит цели проверки и определяет ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ ДЕПАРТАМЕНТА**

8.1 Сотрудники Департамента вправе осуществлять следующие действия:

8.1.1 Получать от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

8.1.2 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.

8.1.3 Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач Департамента.

8.1.4 В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом проверок 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 соблюдением процедур доступа, установленных внутренними документами Банка.

8.1.5 Самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

8.1.6 Участвовать в заседаниях, проводимых в Банке по вопросам, относящимся к компетенции Департамента, и вносить на рассмотрение органов управления Банка соответствующие предложения и рекомендации по организации технологического процесса, информационной технологии, системы внутреннего контроля.

8.1.7 Организовать контроль за деятельностью всех подразделений Банка путем периодических и внеплановых проверок их деятельности на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства, иных нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних нормативных документов Банка и должностных инструкций.

8.2 Сотрудники Департамента имеют право выдавать временные (до принятия соответствующего решения Советом директоров 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.

8.3 Директор имеет право взаимодействовать со всеми сотрудниками Банка и руководителями структурных подразделений Банка для оперативного решения вопросов, в том числе осуществляющих функции внутреннего контроля.

8.4 Сотрудниками Департамента осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению Директора, руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Директор информирует об этом факте Правление Банка, Председателя Правления Банка и Совет директоров Банка.

8.5 Сотрудники Департамента обязаны:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;
- соблюдать Кодекс этики Банка;
- надлежащим образом выполнять обязанности, закрепленные в должностных инструкциях;
- обеспечить сохранность документов, файлов и записей и возврат полученных оригиналов;

- своевременно информировать Директора о выявленных рисках, нарушениях и недостатках в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, а также о случаях, когда руководство подразделения Банка или органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым, либо принятые меры контроля неадекватны уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации;
- информировать Директора о случаях препятствования осуществлению ими своих функций.

8.6 Сотрудники Департамента несут ответственность:

- за профессиональный уровень и качество работ, полноту, беспристрастность и объективность оценок;
- за преднамеренное искажение или сокрытие фактов хищений, нарушений, злоупотреблений;
- за разглашение сведений о сотрудниках и клиентах Банка, ставших им известными в ходе выполнения своих должностных обязанностей.

8.7 Директор несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ в случаях неинформирования или несвоевременного информирования Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка по вопросам, относящимся к компетенции Департамента.

## **9. КОММУНИКАЦИИ СОТРУДНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С ДЕПАРТАМЕНТОМ**

Сотрудники подразделений Банка должны оказывать сотрудникам Департамента содействие в осуществлении ими своих функций, порядок взаимодействия определен во внутренних документах Банка.

## **10. ОТЧЕТНОСТЬ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА**

10.1 Директор по окончании контрольных мероприятий направляет отчет и предложения по результатам проверки Председателю Правления, членам Правления, а также руководителям проверяемых структурных подразделений. Отчет составляется в соответствии с требованиями, указанными во внутренних документах Банка.

10.2 Директор по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Департамента своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

10.3 Директор своевременно информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

10.4 Директор не реже одного раза в квартал отчитывается перед Советом директоров Банка, Комитетом по аудиту Банка и Правлением Банка о работе Департамента, о результатах проверок и информирует о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия данного отчета направляется Председателю Правления и Правлению Банка. В отчет включается описание целей проверки, выполненных работ/выявленных нарушений, ошибок и недостатков, рекомендаций по их устранению начиная с высокого уровня риска в соответствии с методикой определения, зафиксированной во внутренних документах Банка.

## **11. ОТЧЕТНОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ**

11.1 Банк может предоставлять дополнительную информацию в Банк России по вопросам деятельности Департамента.

11.2 Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о внесении изменений в Положение о Департаменте и о назначении на должность и освобождении от должности Директора (его заместителей) Департамента.

11.3 Банк уведомляет территориальное учреждение Банка России о назначении (освобождении от занимаемой должности) лица, исполняющего функцию Директора Департамента, о соответствии Директора Департамента квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, направляемых в соответствии с требованиями Банка России.

## **12. ПРОГРАММА ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

12.1 Директор на постоянной основе разрабатывает и поддерживает программу обеспечения и повышения качества внутреннего аудита, предназначенную для проведения оценки соответствия деятельности Департамента Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и применения сотрудниками Департамента Кодекса этики Института внутренних аудиторов (The IIA). Программа включает текущий мониторинг и периодические самооценки.

12.2 Директор информирует Совет директоров/Комитет по аудиту Совета директоров Банка о результатах программы обеспечения и повышения качества деятельности Департамента.