

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

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Совета директоров
Публичного акционерного общества «МТС-Банк»
ПАО «МТС-Банк»
Протокол № 674 от «24» апреля 2025 г.**

ПОЛОЖЕНИЕ

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

Рег. № 06-00010/25-(0) от «29» апреля 2025 г.

Введено в действие Приказом ПАО «МТС-Банк»

от «29» апреля 2025 г. № 05-2904-01/25

г. Москва

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И НЕЗАВИСИМОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА.....	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА.....	6
4. ФУНКЦИИ ДЕПАРТАМЕНТА	7
5. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА	8
6. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ (МЕТОДЫ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК ПО ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	11
7. ПЛАНЫ И ПРОГРАММЫ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК ДЕПАРТАМЕНТА	11
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДИРЕКТОРА И СОТРУДНИКОВ ДЕПАРТАМЕНТА	12
9. КОММУНИКАЦИИ СОТРУДНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С ДЕПАРТАМЕНТОМ	14
10. ОТЧЕТНОСТЬ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА	14
11. ОТЧЕТНОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ.....	15
12. ПРОГРАММА ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	15

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 о Департаменте внутреннего аудита (далее по тексту – «Положение») определяет цели, задачи, принципы, функции, функционирование, полномочия и другие вопросы деятельности Департамента, а также принципы взаимодействия Департамента с акционерами, Советом директоров и Исполнительными органами Банка (Правление и Председатель Правления Банка) (далее по тексту - «Органы управления 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»;
 - Письмо Банка России №59-Т от 13.05.2002 г. «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
 - 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 (Стандарты внутреннего аудита, Тематические требования и практические Руководства), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.) в случае их непротиворечия действующему законодательству Российской Федерации. В случае противоречий между нормами действующего законодательства Российской Федерации и международными основами профессиональной практики внутреннего аудита, Банк руководствуется нормами действующего законодательства Российской Федерации.
- 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 деятельность внутреннего аудита по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций для увеличения стоимости и совершенствования работы Банка. Департамент содействует в достижении целей Банка через применение системного, последовательного подхода к оценке и повышению

результативности процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.

- 1.8. Деятельность Департамента по предоставлению гарантий – это независимая и объективная оценка эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления с целью обеспечения уверенности заинтересованных сторон в соответствии процессов в рассматриваемых предметных областях установленным критериям. Департамент может обеспечивать ограниченную или разумную уверенность в зависимости от характера, сроков и объема выполняемых процедур.
- 1.9. Деятельность Департамента по предоставлению консультационных услуг – это услуги в рамках, которых Департамент дает рекомендации заинтересованным сторонам Банка без обеспечения уверенности или принятия на себя управленческих обязанностей. Характер и объем консультационных услуг подлежат согласованию с соответствующими заинтересованными сторонами.
- 1.10. Объектом, в отношении которого предоставляются гарантии/консультации, может являться любое направление деятельности, подразделение и служба Банка, организации – участники Группы Банка, бизнес-процессы, бизнес-функции, проекты (инициативы), программное обеспечение, информационные системы, порядки и процедуры совершения банковских операций.
- 1.11. Понятия, используемые в Положении с заглавной буквы, но не определенные в Положении, имеют значение, данное им в Уставе Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И НЕЗАВИСИМОСТЬ ДЕПАРТАМЕНТА

- 2.1. В структуру Департамента входят следующие подразделения:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба ИТ аудита.
- 2.2. Департамент возглавляет Директор Департамента (далее по тексту – «Директор»). Ответственность за организацию эффективной работы Департамента возложена на Директора.
- 2.3. 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.
- 2.4. На должность Директора назначается лицо, соответствующее требованиям, установленным законодательством РФ. Роли и обязанности, квалификация, компетенции и опыт работы Директора утверждаются Советом директоров Банка.
- 2.5. Директором не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.
- 2.6. Департамент функционально подотчетен Совету Директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. Департамент административно подчинен Председателю Правления Банка.
- 2.7. Совет директоров Банка поддерживает Департамент, чтобы обеспечить ему возможность достичь цели внутреннего аудита, реализовать стратегию, выполнить задачи и функции. Совет директоров несет ответственность за обеспечение независимости Департамента и выполняет следующие функции:

- 2.7.1 Устанавливает прямую подотчетность Директора для обеспечения реализации Департаментом своих целей, обязанностей, задач и функций.
 - 2.7.2 Оказывает поддержку Директору Департамента путем регулярного прямого обмена информацией.
 - 2.7.3 Утверждает решения о назначении и освобождении от занимаемой должности Директора Департамента, а также условия его трудового договора, в том числе его вознаграждение.
 - 2.7.4 Предоставляет Председателю Правления данные, подтверждающие оценку качества работы Департамента.
 - 2.7.5 Предоставляет Директору Департамента возможности для обсуждения с Советом директоров важных вопросов, в том числе в рамках встреч, на которых не присутствуют Исполнительные органы Банка.
 - 2.7.6 Устанавливает требования в отношении уровня организационного позиционирования Директора Департамента, который позволяет предоставлять услуги и исполнять задачи, обязанности и функции Департамента, не испытывая при этом вмешательства со стороны сотрудников Банка. Указанный уровень должен обеспечивать наличие полномочий и статуса, которые дают возможность напрямую обращаться к Исполнительным органам Банка и поднимать вопросы на уровне Совета директоров в случае необходимости.
 - 2.7.7 Подтверждает согласие с фактическим или потенциальным снижением независимости Департамента в ходе утверждения ролей и обязанностей Директора Департамента, не относящихся к внутреннему аудиту. В целях исключения конфликта интересов или его минимизации в ходе утверждения ролей и обязанностей Директора, не относящихся к внутреннему аудиту, а также ситуации совмещения Директором иных должностей, Совет директоров рассматривает результаты регулярного проводимого мониторинга потенциального конфликта интересов и подтверждает независимость, непредвзятость и эффективность Департамента.
 - 2.7.8 Взаимодействует с Исполнительными органами Банка и Директором Департамента в целях установления соответствующих защитных мер в случае фактического (или воспринимаемого таковым) отрицательного воздействия на независимость Департамента в силу исполнения Директором Департамента иных ролей и обязанностей.
 - 2.7.9 Рассматривает существенные ограничения полномочий, в том числе доступов к информационным системам, непредоставление информации, ограничения доступов на объекты Банка или иных ограничений, способных негативно повлиять на выполнение задач и функций Департамента. Взаимодействует с Исполнительными органами Банка в целях обеспечить беспрепятственное выполнение работы Департамента в ходе определения объема, выполнения аудиторских услуг и информирования о результатах.
 - 2.7.10 Взаимодействует с Исполнительными органами Банка, чтобы обеспечить Департаменту неограниченный доступ к активам, данным, документации, информации, персоналу и имуществу в целях реализации функций и задач внутреннего аудита.
 - 2.7.11 Рассматривает отчеты о результатах деятельности Департамента, ресурсный план для выполнения обязанностей, задач и функций Департамента.
 - 2.7.12 Утверждает стратегию Департамента, План работ Департамента, а также Положение о Департаменте, определяющего цели, задачи, обязанности, роль, принципы функционирования, полномочия, функции и взаимодействие Департамента.
- 2.8. Исполнительные органы Банка для обеспечения независимости Департамента осуществляют следующие функции:

- 2.8.1 Позиционируют Департамент на таком уровне в Банке, который позволяет ему беспрепятственно предоставлять услуги и исполнять обязанности, как это предписано Советом директоров.
 - 2.8.2 Взаимодействуют с Советом директоров и Директором Департамента в целях понимания сущности прямой подотчетности Директора Департамента Совету директоров.
 - 2.8.3 Взаимодействуют с Советом директоров и Директором Департамента в целях понимания сути любого потенциального отрицательного воздействия на независимость Департамента вследствие наличия не связанных с аудитом функций или иных обстоятельств, а также содействует принятию соответствующих защитных мер в отношении такого воздействия.
- 2.9. Директор Департамента подтверждает Совету директоров организационную независимость Департамента по крайней мере один раз в год. Это включает в себя информирование о случаях, когда независимость могла подвергнуться отрицательному воздействию, а также о действиях или защитных мерах, предпринятых для ограничения такого воздействия.
- 2.10. Директор Департамента сообщает Совету директоров и Исполнительным органам Банка о ролях и обязанностях, которые могут оказать отрицательное воздействие (фактическое, потенциальное или воспринимаемое таковым) на независимость Департамента и защитных мерах по ограничению отрицательного воздействия на независимость.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА

- 3.1 Целью деятельности Департамента является укрепление способности Банка создавать, защищать и сохранять стоимость через предоставление Органам управления независимых, основанных на оценке рисков, объективных гарантий, мнений, рекомендаций и прогнозов.
- 3.2 Задачи Департамента:
 - 3.2.1 Обеспечивать защиту законных интересов акционеров Банка и содействовать успешному достижению Банком своих целей.
 - 3.2.2 Предоставлять Органам управления объективную информацию о наличии рисков и угроз, вероятности их наступления и эффективности мероприятий по минимизации наступления негативных последствий.
 - 3.2.3 Повышать уровень информированности Органов управления о ходе и результатах работы Банка при выполнении мероприятий по достижению стратегических и операционных целей. Способствовать повышению качества принимаемых решений и надзора в Банке.
 - 3.2.4 Оценивать надежность и эффективность системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления и способствовать повышению ее эффективности.
 - 3.2.5 Содействовать в разработке и мониторинге исполнения мероприятий по повышению эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.
 - 3.2.6 Взаимодействовать с Внешним аудитором, а также лицами, оказывающими услуги гарантий и консультаций в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в рамках своих компетенций.

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 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 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 Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 4.1.8 Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.
- 4.1.9 Оценка корпоративного управления, включая, но не ограничиваясь, анализ соответствия системы корпоративного управления Банка требованиям и рекомендациям Банка России, проверку порядка организации работы Общего собрания участников, Совета директоров, Правления, Комитетов при Совете директоров / Правлении Банка, мониторинг исполнения мероприятий, влияющих на оценку качества корпоративного управления.
- 4.1.10 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 Исполнительных органов Банка, а также по инициативе Директора 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 Информирует 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 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.
- 4.2.7 Обеспечивает разработку и поддержание в актуальном состоянии нормативных и методологических документов Департамента, в том числе Положения. Реализует проекты по совершенствованию инструментов/технологий аудита.
- 4.2.8 Может принимать участие в аттестации используемого и нового программного обеспечения.
- 4.2.9 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.
- 4.2.10 Разрабатывает и применяет в своей деятельности цифровые процедуры и инструменты аудита.
- 4.2.11 Предоставляет консультации Исполнительным органам Банка, 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.
- 4.2.12 Обеспечивает координацию контрольных мероприятий с другими подразделениями Банка, предоставляющими гарантии и консультации по процессам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.
- 4.2.13 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.
- 4.2.14 Способствует развитию корпоративной культуры сотрудников Департамента.

5. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА

Директор и сотрудники Департамента должны понимать, уважать, отвечать и содействовать правомерным ожиданиям Банка в вопросах этики, а также уметь распознавать поведение, идущее вразрез с этими ожиданиями и сообщать о таком поведении. Директор и сотрудники Департамента должны поощрять и продвигать в Банке культуру, основанную на принципах этики.

Директор и сотрудники Департамента руководствуются следующими принципами: постоянство деятельности, объективность, профессионализм, конфиденциальность, честность и профессиональная смелость, должна осмотрительность.

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 Директор и сотрудники Департамента входят в штат Банка.

5.2 Объективность.

- 5.2.1 Директор и сотрудники Департамента должны быть объективны в своей работе, избегать конфликта интересов любого рода, выносить суждения на основе взвешенной оценки всех относящихся к делу обстоятельств.
- 5.2.2 Директор и сотрудники Департамента не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка. Директор и 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.
- 5.2.3 Директор и 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.
- 5.2.4 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.
- 5.2.5 При предоставлении Департаментом услуг по обеспечению гарантий в отношении вопросов, по которым Департамент ранее оказывал консультационные услуги, Директор Департамента должен подтвердить, что характер консультационных услуг не оказывает отрицательного воздействия на объективность, а также выделить ресурсы с целью обеспечить индивидуальную объективность сотрудников Департамента.
- 5.2.6 Сотрудники Департамента информируют Директора обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом своих функций, в том числе факторах, которые реально или потенциально могут оказать отрицательное влияние или могут восприниматься как отрицательно влияющие на объективность.
- 5.2.7 Директор информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом своих функций, и вырабатывает соответствующие меры для разрешения таких случаев.

5.3 Профессионализм.

- 5.3.1 Директор и сотрудники Департамента должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита и сбора информации, ее анализа и оценки в соответствии с занимаемой должностью и служебными обязанностями.

- 5.3.2 Директор и сотрудники Департамента 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.
- 5.3.3 Директор и сотрудники Департамента совершенствуют свои знания, навыки и другие компетенции путем непрерывного профессионального развития. Сотрудники Департамента должны участвовать в предоставлении только тех услуг, для оказания которых они обладают необходимыми компетенциями или могут приобрести таковые. Директор Департамента обеспечивает условия, чтобы Департамент коллективно обладал компетенциями для выполнения определенных в Положении задач и функций, или получил необходимые компетенции.
- 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.
- 5.3.6 Директор и сотрудники Департамента должны иметь или получить знания о действующем законодательстве Российской Федерации, регулирующем банковскую деятельность, деятельность внутреннего аудита, а также Международных стандартах внутреннего аудита Международного института внутренних аудиторов.

5.4 Конфиденциальность.

- 5.4.1 Директор и сотрудники Департамента, а также сотрудники проверяемых подразделений обязаны соблюдать конфиденциальность по отношению к любым фактам, ставшим им известными в ходе контрольных мероприятий.
- 5.4.2 При использовании информации Директор и сотрудники Департамента должны соблюдать требования соответствующих законодательных и нормативных актов, политику и процедуры Банка. Информация не должна использоваться в личных целях, а также вопреки или в ущерб законным и этически обоснованным целям Банка.
- 5.4.3 Отчеты, Справки, Служебные записки о проведенных контрольных мероприятиях и рабочие материалы Департамента являются конфиденциальной информацией и могут предоставляться в распоряжение заинтересованных сторон только с разрешения Директора Департамента.

5.5 Честность и профессиональная смелость.

- 5.5.1 Директор и сотрудники Департамента должны выполнять свою работу честно и с профессиональной смелостью.
- 5.5.2 Директор и сотрудники Департамента должны быть правдивыми, точными, открытыми и уважительными во всех своих профессиональных отношениях и коммуникациях, даже когда выражают скептицизм или высказывают противоположную точку зрения.
- 5.5.3 Директор и сотрудники Департамента должны раскрывать все известные им существенные факты, которые, не будучи раскрыты, могут повлиять на способность Банка принимать обоснованные решения. Директор и сотрудники Департамента не должны делать ложные, вводящие в заблуждение или не соответствующие действительности заявления, а также скрывать или умалчивать наблюдения и иную относящуюся к делу информацию.

5.5.4 Директор Департамента должен сохранять рабочую среду, в которой сотрудники Департамента могут сообщить должным образом подкрепленные, основанные на доказательствах результаты, независимо от того, являются ли они благоприятными или неблагоприятными.

5.6 Должная осмотрительность.

5.6.1 Директор и сотрудники Департамента должны проявлять должную профессиональную осмотрительность путем оценки характера предоставляемых услуг, обстоятельств их предоставления и предъявляемых к ним требований.

5.6.2 Директор и сотрудники Департамента должны проявлять профессиональный скептицизм при планировании и предоставлении услуг внутреннего аудита: критически оценивать надежность информации; прямо и честно высказывать опасения и задавать вопросы относительно информации, являющейся противоречивой; стремиться получить дополнительные доказательства для вынесения суждения в отношении информации и утверждений, которые могут быть неполными, непоследовательными, ложными или вводящими в заблуждение.

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 и стратегией 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, аudit 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 ДИРЕКТОРА И СОТРУДНИКОВ ДЕПАРТАМЕНТА

- 8.1 Директор и сотрудники Департамента вправе осуществлять следующие действия:
 - 8.1.1 Получать от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения Банка беспрепятственный доступ к любой деятельности Банка, имуществу, любым документам, бухгалтерским записям, учетным системам, информационным ресурсам и любой информации для выполнения возложенных задач и функций, в том числе конфиденциальной информации, персональным данным, приказам, распорядительным документам, учетно-отчетным и денежно-расчетным документам, документам, связанным с компьютерным обеспечением деятельности 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 отвечает за достоверность и своевременность предоставления информации и 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.
- 8.8 С целью минимизации дублирования работы, выявления пробелов в охвате ключевых рисков и увеличения общей пользы Директор Департамента может рассматривать возможность использования результатов работы внутренних и внешних поставщиков гарантий и консультаций по процессам внутреннего контроля, управления рисками, и корпоративного управления.
- 8.9 Директор несет ответственность за управление деятельностью Департамента в соответствии с настоящим Положением и нормами действующего законодательства Российской Федерации, за управление ресурсами в целях осуществления стратегии, эффективного выполнения плана работы/проверок и реализации задач и функций Департамента.
- 8.10 Директор несет ответственность за стратегическое планирование в целях выполнения Департаментом своих задач и функций и достижения долгосрочного успеха.
- 8.11 Директор несет ответственность за организацию эффективного взаимодействия Департамента с другими структурными подразделениями Банка.
- 8.12 Директор несет ответственность за своевременную актуализацию и утверждение Положения о Департаменте и других нормативных документов, регулирующих деятельность Департамента.
- 8.13 Права и обязанности Директора и сотрудников Департамента, помимо настоящего Положения, регламентируются их трудовыми договорами и должностными инструкциями.

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 Департаментом 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/консультаций 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.
- 10.5 Оценка работы Департамента осуществляется Советом директоров и Комитетом по аудиту Совета Директоров на основании, утверждаемого Советом директоров набора ключевых показателей эффективности.

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, охватывающую все аспекты деятельности Департамента. Программа включает в себя два вида оценок:
 - внешняя оценка;
 - внутренняя оценка.
- 12.2 Директор разрабатывает план проведения внешней оценки качества и согласовывает его с Советом директоров. Внешняя оценка должна выполняться не реже одного раза в пять лет квалифицированным независимым оценщиком или группой оценщиков. Требование о проведении внешней оценки качества также может выполняться посредством проведения самооценки с независимым подтверждением.
- 12.3 Директор готовит и проводит внутренние оценки соответствия деятельности Департамента требованиям законодательных и нормативных актов Российской Федерации в части внутреннего аудита, а также Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и прогресса в достижении целевых показателей деятельности. Директор должен разработать методологию внутренней оценки, предусматривающую:

- Текущий мониторинг.
- Проведение периодической самооценки или оценки другими лицами, обладающими достаточными знаниями о практике внутреннего аудита.

12.4 Директор информирует Совет директоров/Комитет по аудиту Совета директоров Банка о результатах внутренней оценки качества по крайней мере один раз в год. Результаты внешних оценок качества должны быть сообщены после их завершения. В обоих случаях Директор сообщает следующую информацию:

- Соответствие Департамента нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и достижение целевых параметров деятельности.
- Соблюдение требований законодательных и нормативных актов в части внутреннего аудита.
- Планы по устранению недостатков в работе Департамента и возможности для улучшения.