

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

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением Совета директоров  
ПАО «МТС-Банк»**

**Протокол № 488  
от «13» февраля 2019 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
В ПАО «МТС-БАНК»**

**Рег. № 06-00003/19-(0) от «13» февраля 2019 г.**

**Введено в действие Приказом ПАО «МТС-Банк»  
от «13» февраля 2019 г. № 07-00150/19-(0)**

**г. Москва**

**2019**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	5
4. ЦЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	6
5. СТРУКТУРА ОРГАНОВ И НАПРАВЛЕНИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	7
6. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	8
7. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	20
8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ИНФОРМАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	29
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	30

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. Назначение и область применения

- 1.1.1. Настоящее Положение об организации внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк» (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ, Федеральным законом № 395-1, Федеральным законом № 208-ФЗ, Положением Центрального Банка Российской Федерации № 242-П, письмом Центрального Банка Российской Федерации № 59-Т, письмом Центрального Банка Российской Федерации № 87-Т, иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими вопросы организации внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом ПАО «МТС-Банк» (далее по тексту – Устав Банка). Применяемые нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.
- 1.1.2. Положение устанавливает основные принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «МТС-Банк», а также определяет структуру и состав органов управления Банка и структурных подразделений Банка, ответственных за осуществление внутреннего контроля и оценку его состояния. Положение учитывает требования надзорных органов в части организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях, а также принципы оценки качества системы внутреннего контроля банков, определенные Базельским комитетом по банковскому надзору и Положением ЦБ РФ № 242-П.
- 1.1.3. Настоящим Положением определяются порядок взаимодействия ПАО «МТС-Банк» с Банком России в части оценки качества системы внутреннего контроля Банка, её соответствия законодательным и нормативным актам, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением Банком требований к системе внутреннего контроля.
- 1.1.4. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются утвержденным в установленном порядке внутренним документом Банка «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма ПАО «МТС-Банк» и иными внутренними документами Банка по указанному вопросу.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

**Банк** – Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»).

**Внутренний контроль в Банке** – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками (далее – субъектами внутреннего контроля)) и направленная на достижение целей, определенных разделом 3 настоящего Положения.

**Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов - ситуация, в

которой интересы членов органов управления Банка, должностных лиц Банка и сотрудников Банка вступают в противоречие с интересами Банка как организации, включая получение личной выгоды и (или) приводящее к внутреннему фроду, т.е. ситуация, которая может привести к использованию сотрудником своего служебного положения в Банке в целях получения выгоды или преимуществ для себя или иных лиц, а не к обеспечению интересов Банка или оказать влияние на объективное и эффективное исполнение им должностных обязанностей в Банке.

**Мониторинг внутреннего контроля** – систематическое наблюдение за организацией и осуществлением внутреннего контроля с целью оценки соответствия (адекватности) его состояния установленным требованиям, выявления причин несоответствий и принятия мер по совершенствованию внутреннего контроля. Мониторинг осуществляется руководством Банка, руководителями структурных подразделений Банка и уполномоченными ими субъектами внутреннего контроля.

**ОНиВД** - обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка.

**Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ** – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, соответствующее квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ и [Указанием](#) Банка России от 09.08. 2004 N 1486-У и требованиям к деловой репутации, установленным [пунктом 1 части первой статьи 16](#) Федерального закона «О банках и банковской деятельности» .

**Последующий контроль** – процедуры внутреннего контроля, выполняемые после совершения операций и направленные на выявление и устранение (минимизацию) негативных последствий реализации рисков, связанных с указанными операциями.

**Предварительный контроль** – процедуры внутреннего контроля, предшествующие совершению операций (сделок), принятию решений, иных действий (далее – операции) и направленные на предотвращение рисков, связанных с совершаемыми операциями.

**Руководитель службы внутреннего контроля** – должностное лицо, возглавляющее Службу внутреннего контроля, соответствующее квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, внутренними документами Банка, осуществляющее управление деятельностью Службы внутреннего контроля Банка.

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

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

**Служба внутреннего аудита (СВА)** – структурное подразделение Банка (Департамент внутреннего аудита), осуществляющее деятельность в соответствии с

требованиями Устава Банка, настоящего Положения, Положения о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк» и другими документами по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля. На СВА возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления банковскими рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности, и ряда других контрольных мероприятий, включающих процессы и процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

**Служба внутреннего контроля (СВК)** – структурное подразделение Банка (Департамент комплаенса и нефинансовых рисков), осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Устава Банка, настоящего Положения, Положения о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков ПАО «МТС-Банк» и другими документами по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля. СВК осуществляет свою деятельность в Банке на постоянной основе.

**Служба управления рисками (СУР)** – структурные подразделения Банка Блок риск-менеджмента Банка, в том числе: Блок корпоративных и инвестиционных рисков и Блок розничных рисков, Служба комплаенса и мониторинга нефинансового риска Департамента комплаенса и нефинансовых рисков.

**Структурное подразделение Банка** – подразделение, входящее в структуру Банка.

**Текущий контроль** – процедуры внутреннего контроля, проводимые непосредственно в ходе операций и направленные на оперативное выявление и устранение (уменьшение) рисков, связанных с указанными операциями.

### 3. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
- Федеральный закон от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».
- Положение Центрального Банка Российской Федерации от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 242-П).
- Постановление Правительства Российской Федерации от 21.05.2007 г. № 304 «О классификации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».
- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 25.12.2017 г. № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

- Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 13.05.2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
- Письмо Центрального банка Российской Федерации от 10.07.2001г. № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
- Устав ПАО «МТС-Банк».
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк» от 29.06.2017 г. рег. № 04-00019/17-(0).
- Положение о Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк» от 29.06.2012 г., рег. № 06-00031/12-(0) (действующая редакция).
- Политика информационной безопасности ПАО «МТС-Банк» от 21.09.2011 г. Рег. № 04-120/11-(0) (действующая редакция).
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ПАО «МТС-Банк» (далее по тексту – Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ) от 18.05.2018 г. № 04-00021/18-(0) (действующая редакция).

#### **4. ЦЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**4.1.** Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 4.1.1.** Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.
- 4.1.2.** Эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.
- 4.1.3.** 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).
- 4.1.4.** Соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка.

- 4.1.5.** 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.
- 4.2.** Построение комплексной системы внутреннего контроля преследует цель обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка и обеспечения непрерывности банковских процессов.

## **5. СТРУКТУРА ОРГАНОВ И НАПРАВЛЕНИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 5.1.** Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов внутреннего контроля и направлений внутреннего контроля.
- 5.2.** Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:
- о Общее собрание акционеров Банка;
  - о Совет директоров Банка;
  - о Правление Банка;
  - о Председатель Правления Банка;
  - о ревизионная комиссия Банка;
  - о главный бухгалтер Банка и его заместитель;
  - о директора (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
  - о СВА;
  - о СВК;
  - о руководитель службы внутреннего контроля;
  - о ответственный сотрудник по ПОД/ФТ;
  - о иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, на которых в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков внутренними документами Банка и их должностными инструкциями возложены функции по осуществлению внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, управлением активами и пассивами Банка.
- 5.3.** Основные требования к организации системы внутреннего контроля включают:
- ✓ ответственность органов управления за поддержание культуры внутреннего контроля;
  - ✓ повышенное внимание к эффективности способов распространения информации;
  - ✓ меры по обеспечению надежности информации в автоматизированных системах и данных бухгалтерского учета;

- ✓ регламентация процедур внутреннего контроля по всем направлениям и процессам;
- ✓ организация контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления;
- ✓ вовлечение в осуществление контроля сотрудников Банка с учетом занимаемой должности и обязанностей, определенных должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

## **6. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

### **6.1. Общее собрание акционеров**

**6.1.1.** В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка к компетенции Общего собрания акционеров относятся в том числе следующие вопросы:

- избрание членов Совета директоров, ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, избрание Председателя Правления Банка и прекращение его полномочий;
- утверждение внешнего аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;
- одобрение в установленном федеральным законом Российской Федерации и Уставом Банка порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

### **6.2. Совет директоров Банка**

**6.2.1.** В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка Совет директоров обладает следующими полномочиями:

**6.2.1.1.** По представлению Председателя Правления Банка избирает членов Правления Банка и досрочно прекращает их полномочия.

**6.2.1.2.** Определяет приоритетные направления деятельности Банка.

**6.2.1.3.** Участвует в создании и функционировании системы внутреннего контроля.

**6.2.1.4.** Рассматривает и/или утверждает внутренние документы Банка об организации системы внутреннего контроля, о службах внутреннего контроля и внутреннего аудита, положения о филиалах Банка. Рассматривает отчеты, подготовленные исполнительными органами Банка и иными структурными подразделениями Банка.

**6.2.1.5.** Рассматривает на своих заседаниях вопросы организации и эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности.

**6.2.1.6.** Принимает решение об утверждении кандидатуры на должность руководителя СВА.



- 6.2.1.7.** Утверждает на основании предложений руководителя СВА планы работ СВА на год, а также не реже 2 (двух) раз в год рассматривает отчеты о выполнении планов проверок СВА.
- 6.2.1.8.** Заслушивает отчеты Председателя Правления Банка о деятельности Банка, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.
- 6.2.1.9.** На основании рекомендаций, подготовленных Комитетами при Совете директоров, принимает меры по обеспечению оперативного выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний СВА, внешним аудитором Банка, проводящим аудит, и надзорных органов.
- 6.2.1.10.** На основании материалов, подготовленных Комитетами при Совете директоров, проводит своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 6.2.1.11.** Принимает решения о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.2.1.12.** На основе отчетов СВА проводит оценку соблюдения стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.
- 6.2.1.13.** Иные полномочия и компетенции, определенные Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.
- 6.2.2.** Для рассмотрения и всестороннего изучения вопросов, связанных с организацией и функционированием системы внутреннего контроля, управлением рисками и капиталом, достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности, с деятельностью внешнего и внутреннего аудита при Совете директоров Банка создан Комитет по аудиту.
- 6.2.2.1.** Комитет по аудиту предварительно рассматривает материалы и готовит рекомендации Совету директоров Банка для принятия решений по следующим направлениям:
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
  - мониторинг и анализ эффективности деятельности СВА;
  - анализ отчетов СВА о выполнении планов проверок;
  - оценка эффективности выполнения руководителем СВА возложенных на него функций;
  - подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
  - обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- оценка кандидатур в члены ревизионной комиссии Банка, предварительное рассмотрение кандидатур на должность руководителя СВА;
- рассмотрение и согласование документов по организации системы внутреннего контроля и СВА;
- рассмотрение политики Банка по управлению рисками и капиталом, подготовка рекомендаций по ее утверждению Совету директоров и предложений по ее пересмотру;
- рассмотрение представленной руководителем СВА информации о ситуациях, когда руководство Банка приняло на себя повышенные риски;
- оценка эффективности функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, подготовка предложения по их совершенствованию и мер по повышению их эффективности;
- рассмотрение других документов по организации и функционированию системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом.

### **6.3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)**

**6.3.1.** Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Правление Банка:

- 6.3.1.1.** Устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля в Банке.
- 6.3.1.2.** Утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, работу коллегиальных органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
- 6.3.1.3.** Осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 6.3.1.4.** Рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности.
- 6.3.1.5.** Утверждает иные положения, инструкции и другие локальные нормативные акты, обеспечивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка в сфере трудового права, тарифной политики, формализации типовых договорных отношений, порядка осуществления банковских операций и др.
- 6.3.1.6.** Принимает решение об открытии (закрытии) структурных подразделений Банка.

**6.3.1.7.** Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

**6.3.1.8.** Контролирует процесс устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

**6.3.1.9.** Рассматривает иные вопросы, вынесенные на заседание Председателем Правления Банка, и принимает по ним решения.

#### **6.4. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)**

**6.4.1.** В соответствии с Уставом Банка Председатель Правления:

- возглавляет Правление Банка и организует его работу, в том числе в части вопросов организации внутреннего контроля в Банке;
- устанавливает распределение обязанностей между руководством Банка, а также осуществляет распределение обязанностей структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления деятельности, в том числе системы внутреннего контроля;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков и достаточности капитала на их покрытие;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимает документы по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля со структурными подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;
- организует 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);
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и осуществляет контроль за их исполнением;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

- осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательными актами и Уставом Банка.

**6.4.2.** В соответствии с Уставом Банка Председатель Правления Банка вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, заместителям Председателя Правления Банка, вице-президентам Банка, руководителям структурных подразделений.

## **6.5. Ревизионная комиссия Банка**

**6.5.1.** Ревизионная комиссия - орган, избираемый Общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. При выполнении возложенных функций ревизионная комиссия реализует следующие полномочия:

- проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за отчетный год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по инициативе ревизионной комиссии Банка, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка;
- по итогам проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составляет заключение, в котором содержатся основные выводы об итогах проверки, перечисляются выявленные в ходе проверки нарушения установленных правовыми актами норм и предложения по их устранению;
- предоставляет Совету директоров Банка, Председатель Правления Банка заключение по итогам проверок для рассмотрения и принятия соответствующих мер;
- исполняет иные полномочия и компетенции, определенные Уставом Банка и «Положением о Ревизионной комиссии ОАО «МТС-Банк».

## **6.6. Главный бухгалтер Банка**

**6.6.1.** Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Главному бухгалтеру Банка (филиала Банка) подотчетны сотрудники Банка (филиалов Банка) в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета. Главному бухгалтеру Банка подотчетны главные бухгалтеры филиалов Банка. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

**6.6.2.** Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в Департамент бухгалтерского учета и отчетности необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

## **6.7. Служба внутреннего аудита (СВА)**

**6.7.1.** Основной задачей СВА является содействие органам управления Банка в обеспечении функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка, ее способности своевременно реагировать на изменения внешней среды и условий осуществления Банком своей деятельности.

**6.7.2.** В процессе своей деятельности СВА свободна от вмешательства третьих лиц и структурных подразделений, подотчетна Совету директоров Банка, в текущей деятельности – Председателю Правления Банка.

СВА информирует Совет директоров, Председателя Правления Банка и Правление Банка:

- о выполнении планов работ и результатах проверок;
- о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных Банком России норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля Банка, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты деятельности Банка;
- о принятых мерах по выполнению рекомендаций по повышению эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и устранению выявленных нарушений;
- о фактах принятия на себя руководством Банка и/или филиалами, структурными подразделениями Банка риска, являющегося неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

**6.7.3.** Деятельность СВА основана на принципах, относящихся к профессии и практике внутреннего аудита: постоянство деятельности, независимость, беспристрастность, честность, объективность и профессиональная компетентность.

**6.7.4.** СВА в соответствии с поставленными перед ней задачами выполняет следующие функции по контролю за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банком (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- 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;
- 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;

- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности СВК Банка и СУР Банка;
- другие мероприятия, предусмотренные Положением о Департаменте внутреннего аудита и внутренними документами Банка.

**6.7.5.** Деятельность СВА осуществляется на основе планов работы, составленных с учетом риск-ориентированного подхода. При планировании работы СВА приоритеты внутреннего аудита определяются с учетом изменений в системе внутреннего контроля, приоритетов развития Банка и структуры принимаемых Банком рисков. При составлении планов учитывается мнение Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

**6.7.6.** СВА использует в работе систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Проведение контрольных процедур осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка.

## **6.8. Служба внутреннего контроля (СВК)**

**6.8.1.** Деятельность СВК обеспечивает решение следующих задач:

- выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России и иных регулирующих/контролирующих/надзорных органов и снижение уровня потенциального регуляторного риска до уровня, позволяющего обеспечить сохранность собственного капитала и устойчивую работу Банка;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов для возможности исключения существенных убытков Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска;
- эффективное функционирование внутреннего контроля Банка.

**6.8.2.** На СВК возлагаются 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 по тексту – 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 исполнительному органу, 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 сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, 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 Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами.

**6.8.2.1.** СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные «Положением о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков ПАО «МТС-Банк» и внутренними документами Банка;

**6.8.2.2.** Банк обеспечивает решение поставленных перед СВК функций без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

**6.8.2.3.** СВК осуществляет координацию деятельности иных подразделений и (или) сотрудников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением регуляторным риском.

**6.8.3.** Основными методами осуществления СВК своей деятельности являются:

- документирование и учет событий, приведших к возникновению регуляторного риска. К результатам деятельности можно отнести ведение

сводной базы данных об инцидентах, о результатах проверок, обобщение и обзоры типичных ситуаций;

- проверка и выявление фактов выполнения / невыполнения сотрудниками Банка внутренних нормативных документов, стандартов деятельности, способных привести к риску возникновения убытков. Результатом деятельности может являться справка по результатам проведенной проверки;
- анализ и контроль федерального законодательства, нормативных и подзаконных актов с целью выявления возможностей, угроз и рисков при осуществлении банковских операций. Целью является выявление возможностей, угроз, сильных и слабых сторон, рисков при осуществлении банковских операций. Результатом могут являться обзоры изменений законодательства с планом корректирующих мероприятий, внутренние нормативные документы по вопросам внутреннего контроля, справки по результатам проведенного анализа (показателей жалоб клиентов, экономической целесообразности заключения Банком договоров и т.д.);
- служебное расследование причин, приведших к образованию регуляторного риска. Целью является выявление причин, приведших к образованию регуляторного риска. Результатом деятельности может являться акт по результатам проведения служебного расследования;
- разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска. Результатом деятельности может являться ведение сводной базы данных о решениях органов управления и коллегиальных органов, ведение сводной базы данных о поручениях органов управления и коллегиальных органов, руководства банка, планах работы, сводная отчетность Правлению Банка (периодическая и / или оперативная по существенным инцидентам);
- согласование и анализ нестандартных сделок, проектов внутренних нормативных документов и новых продуктов Банка.

**6.8.4.** План деятельности СВК на год составляется с учетом осуществляемого службой функционала, согласовывается с Заместителем Председателя Правления Членом Правления, Главным директором по управлению рисками и утверждается Председателем Правления Банка.

**6.8.5.** В процессе своей деятельности СВК осуществляет предварительный и текущий контроль. Проводит проверки по отдельным вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, в том числе по поручению менеджмента Банка, а также при изменениях применимого законодательства.

**6.8.6.** Результаты проверок оформляются справками, в которых отражаются все изученные в ходе проверки вопросы, выявленные нарушения при управлении регуляторным риском, в том числе процедур принятия решений, оценки рисков и их последствий, рекомендации по их устранению, а также рекомендации по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к сотрудникам, допустившим нарушения.

**6.8.7.** Справка представляется на рассмотрение Заместителю Председателя Правления Члену Правления, Главному директору по управлению рисками.

**6.8.8.** СВК осуществляется контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленного регуляторного риска.



- 6.8.9.** При необходимости службой внутреннего контроля может быть произведена внеплановая проверка по вопросу устранения выявленных нарушений. Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность СВК в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска.
- 6.8.10.** Руководитель СВК, а также сотрудники СВК имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей. Сотрудники иных структурных подразделений Банка обязаны в установленном порядке предоставить указанную информацию.
- 6.8.11.** Ежегодные отчеты СВК о проведенной работе предоставляются Совету директоров Банка после рассмотрения Правлением Банка. Отчеты включают следующую информацию:
- о выполнении планов деятельности СВК 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 СВК по управлению регуляторным риском и их применении.
- 6.8.12.** Сотрудники СВК обязаны информировать Руководителя СВК о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

## **6.9. Руководитель службы внутреннего контроля**

### **6.9.1. Руководитель СВК:**

- назначается на должность (освобождается от должности) Председателем Правления Банка. Подчиняется и подотчетен Заместителю Председателя Правления Члену Правления, Главному директору по управлению рисками и входит в штат Банка; Работа в должности Руководителя СВК является основным местом работы;
- должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1 к деловой репутации. Руководитель СВК в случае возникновения оснований, не позволяющих признать его соответствующим требованиям, незамедлительно письменно информирует об этом Председателя Правления Банка с целью обеспечения надлежащего функционирования СВК и соблюдения законодательства РФ. В случае невозможности устранения оснований, не позволяющих признать Руководителя СВК соответствующим требованиям, Председателем Правления Банка принимается решение об освобождении лица от занимаемой должности и о назначении на указанную должность лица, соответствующего указанным требованиям;
- не участвует в совершении банковских операций и других сделок;
- не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски;

- не имеет права руководить действиями иных сотрудников Банка (кроме случая, когда эти сотрудники выполняют требования или рекомендации СВК в рамках внутреннего контроля).

**6.9.2.** К обязанностям руководителя СВК относится:

- организация и координация деятельности сотрудников СВК, связанной с управлением регуляторным риском и осуществлением ими иных функций внутреннего контроля;
- информирование Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- незамедлительное информирование Председателя Правления и Членов Правления Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка. (Последующее незамедлительное информирование Совета директоров Банка о регуляторном риске, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, осуществляет Председатель Правления Банка.);
- информирование Председателя Правления и Членов Правления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Руководителем и сотрудниками СВК своих функций;
- подготовка обязательных ежегодных отчетов СВК п. 6.8.7;
- инициирование и контроль за проведением служебного расследования о причинах возникновения регуляторного риска;
- представление органам управления Банка предложений по устранению и исключению повторного возникновения регуляторного риска, в случае его возникновения, на основании проведенного СВК служебного расследования.

**6.9.3.** В целях осуществления своих должностных обязанностей, руководитель СВК имеет право:

- запрашивать и получать любые документы (их копии) и иную информацию для изучения и оценки, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, при условии обеспечения их сохранности, ограничения прав доступа и соблюдения требований законодательства Российской Федерации при работе со сведениями ограниченного распространения;
- требовать от сотрудников, руководителей подразделений и должностных лиц Банка представления любой информации, необходимой для выполнения задач и функций внутреннего контроля, оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля;
- использовать в своей деятельности любые программные средства и базы данных, необходимые для выполнения задач и функций внутреннего контроля, при условии предоставления необходимых уровней доступа. Организация доступа к программным средствам и базам данных осуществляется в соответствии с установленным в Банке порядком;

- на условия труда, обеспечивающие выполнение возложенных функций и поставленных задач, условий для развития и поддержания своей профессиональной квалификации.

#### **6.10. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**6.10.1.** Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет контроль за реализацией в Банке Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности и подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, курирующему направление ПОД/ФТ, в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка. При осуществлении деятельности в сфере ПОД/ФТ ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководствуется «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Правила устанавливают порядок и описание процедур внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Основными принципами и целями организации в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;
- участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

#### **6.11. Контролер-профессионального участника рынка ценных бумаг**

Контролер-профессионального участника рынка ценных бумаг – сотрудник Банка, назначенный в установленном порядке на должность, которая является основным местом работы. В соответствии со своими должностными обязанностями Контролер осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Является ответственным должностным лицом Банка, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

## **6.12. Иные структурные подразделения и сотрудники, выполняющие функции внутреннего контроля**

**6.12.1.** Система управления процессами обеспечивает формализацию всех основных банковских процессов, назначение ответственных за осуществление процессов, определение ключевых показателей, создание механизма контроля и его постоянного совершенствования.

**6.12.2.** Каждый сотрудник Банка участвует в процессе внутреннего контроля. Степень вовлеченности зависит от характера выполняемой работы и должностных обязанностей. Персональная ответственность каждого сотрудника за выполнение контрольных функций определяется должностными инструкциями и внутренними документами Банка. Все сотрудники генерируют информацию, которая используется в системе внутреннего контроля, или совершают действия, необходимые для осуществления контроля. Существенным элементом системы внутреннего контроля является признание всеми сотрудниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведение до сведения руководства надлежащего уровня любых операционных проблем, случаев несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, норм профессиональной этики или других нарушений правил, злоупотреблений должностным положением, вовлечения в коррупционные действия.

## **7. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

### **7.1. Принципы организации системы внутреннего контроля**

Система внутреннего контроля в Банке организуется в соответствии со следующими принципами:

- ответственность руководства Банка, руководителей структурных подразделений за организацию внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, обеспечение его функционирования и осуществление мониторинга внутреннего контроля. В процессе внутреннего контроля участвуют все структурные подразделения и все сотрудники Банка в соответствии с должностными обязанностями и внутренними документами Банка;
- непрерывность внутреннего контроля, которая обеспечивает осуществление внутреннего контроля на постоянной основе, в том числе осуществление на постоянной основе мониторинга рисков и системы внутреннего контроля субъектами внутреннего контроля, контроль мер по устранению выявленных недостатков и улучшению внутреннего контроля;
- направленность внутреннего контроля на риски, которая заключается в обеспечении управления рисками в деятельности Банка и в контроле соблюдения политики управления рисками и достаточности капитала на их покрытие;
- адекватность информации, информационных систем и технических средств телекоммуникации, которая предполагает наличие всех необходимых для принятия управленческих решений и для осуществления внутреннего контроля видов достоверной информации о деятельности Банка, прежде всего финансовой (бухгалтерской) и иной отчетности, надежных и эффективных информационных систем, и технических средств;

- соразмерность внутреннего контроля, которая означает такое состояние внутреннего контроля, при котором процедуры внутреннего контроля не являются избыточными, а затраты на их осуществление, не превышают выгоды от их выполнения;
- своевременность внутреннего контроля, которая означает такое состояние внутреннего контроля, при котором установление или изменение процесса (процедуры) деятельности Банка законодательными нормативными и иными актами обязательно сопровождается установлением или изменением требований по организации внутреннего контроля соответствующего процесса (процедуры). Всестороннего характера, то есть осуществление внутреннего контроля по всем направлениям деятельности и процессам Банка.

## **7.2. Задачи системы внутреннего контроля**

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивается путем проведения проверок, ревизий с целью осуществления последующего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в процессе которого устанавливаются законность, достоверность и экономическая целесообразность совершенных хозяйственных операций, соответствие ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета нормативным актам, а также достоверность учетных показателей и отчетности.

Для достижения целей внутреннего контроля выполняются следующие задачи:

- контроль выполнения решений Совета директоров Банка, руководства Банка;
- контроль достижения стратегических целей Банка;
- осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) за деятельностью Банка;
- выявление изменений, требующих внесения корректировок в решения органов управления Банка;
- обеспечение достоверности, объективности учета и своевременности составления отчетности, наличие надежных источников финансовых и учетных данных на всех уровнях, необходимых для процесса принятия решений органами управления Банка;
- контроль соблюдения установленных процедур по обеспечению сохранности денежных средств и иных ценностей, целевого и экономного расходования ресурсов Банка на осуществление деятельности, мониторинг совершения отдельных операций, соответствия их результатов запланированным и (или) установленным показателям;
- мониторинг изменений законодательных и нормативных актов, контроль внесения в них изменений и дополнений;
- контроль распределения ответственности, полномочий и подотчетности;
- контроль соответствия всех видов информации в Банке установленным требованиям, включая требования информационной безопасности;
- контроль соответствия деятельности Банка и действий сотрудников Банка законодательным, нормативным и иным актам, регламентирующим деятельность Банка, договорам, заключенным Банком;

- мониторинг внутреннего контроля, оценка его адекватности, контроль мероприятий по устранению недостатков внутреннего контроля;
- иные задачи, регламентированные законодательными, нормативными актами и внутренними документами Банка.

### 7.3. Характеристики системы внутреннего контроля

Эффективная система внутреннего контроля Банка должна иметь ряд характеристик:

- *простоту и понятность:*  
должна состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всеми сотрудниками, отвечающими за них. При разработке внутренних документов (положений, методик, должностных инструкций) должно существовать ясное понимание причин контроля, какие функции он призван выполнять и каким образом он способствует успешному достижению корпоративной стратегии;
- *интегрирование с планированием:*  
лучшим путем соединения планирования и контроля является учет для контроля в процессе составления планов, т.е. по мере установления целей в процессе планирования должны разрабатываться стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы;
- *гибкость:*  
система внутреннего контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения внутренних и внешних факторов. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить необычные с точки зрения его деятельности операции;
- *подотчетность:*  
контроль должен быть поручен сотрудникам (структурному подразделению), которые отвечают за его осуществление. Эти сотрудники (руководители структурных подразделений) должны понимать всю меру своей ответственности и то, каким образом эта ответственность распределяется между другими сотрудниками (структурными подразделениями), осуществляющими контроль;
- *полноту:*  
механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различия используемых процессов и методов, типы контролируемых процедур;
- *своевременность:*  
способность системы внутреннего контроля не только регулярно выдавать необходимую для принятия решений информацию, но и предупреждать возникновение ситуаций, могущих повлечь за собой причинение Банку убытков;
- *динамичность:*

система внутреннего контроля должна быть в значительной степени динамична, чтобы приспосабливаться к изменениям в законодательной и нормативной базы, в технологических процессах, смене процедур, установленных Банком, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать их постоянного обновления;

- *самоконтроль и заблаговременное предупреждение:*

системы внутреннего контроля должны осуществлять самоконтроль по возможности автоматически, а также путем проведения периодических проверок.

## **7.4. Построение системы внутреннего контроля**

### **7.4.1. Система внутреннего контроля Банка строится на:**

- разделении обязанностей по хранению материальных ценностей, совершению сделок и учету для предотвращения злоупотреблений и хищений;
- наличии эффективных процедур санкционирования операций – для осуществления операций необходимо наличие решения ответственных лиц, выполнения всех формальных процедур;
- своевременном надлежащем документировании операции для снижения вероятности возникновения ошибки при большом интервале времени между совершением операции и фактом ее учета;
- фактическом контроле за имуществом и документацией, предотвращающем их утерю, изъятие или неправомерное изменение /или использование учетной документации.

### **7.4.2. Система внутреннего контроля строится на концепции «три линии защиты». Данная концепция предполагает проведение контроля на трёх уровнях:**

- первая линия – операционная, осуществляется структурными подразделениями (сотрудниками) Банка, выполняющими соответствующие операции, и включает: постоянный контроль (предварительный и/или текущий) за совершением операций, в том числе с применением средств автоматизации и информационных технологий, исполнителем операции и (или) другими сотрудниками структурного подразделения, которые в соответствии с их компетенцией контролируют операции исполнителя; периодические проверки (ревизии, последующий контроль), осуществляемые согласно планам проверок руководителем структурного подразделения и (или) уполномоченным им сотрудником структурного подразделения, осуществляющим проверки операций;
- представление информации по результатам осуществления внутреннего контроля первого уровня руководителю структурного подразделения и, при необходимости, руководителям Банка;
- вторая линия – осуществляется СВК, СУР, ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, иными структурными подразделениями и (или) сотрудником Банка, на которых возложены функции по осуществлению внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, управлением активами и пассивами Банка, в рамках функциональных обязанностей, предусмотренных должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

- третья линия – СВА, в рамках функциональных обязанностей, предусмотренных должностными обязанностями и внутренними документами Банка.

## **7.5. Основные направления системы внутреннего контроля Банка**

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- 7.5.1.** Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка. Осуществление контроля со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка проводится в соответствии с их компетенциями, определенными Уставом Банка и соответствующими Положениями об органах управления Банка. Функции контроля органов управления Банка изложены в пп.6.1 – 6.5 настоящего Положения.
- 7.5.2.** Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.
  - 7.5.2.1.** Банк на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков в порядке, установленном «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк» и иными внутренними документами по управлению значимыми банковскими рисками. Методы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками и капиталом предусматривают выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение законодательства Российской Федерации, экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на финансово-хозяйственную деятельность Банка и достижения целей, определенных стратегией развития, порядок информирования руководителей структурных подразделений и органов управления Банка о факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков.
- 7.5.3.** Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.
  - 7.5.3.1.** Распределение прав и обязанностей структурных подразделений и сотрудников отражаются в положениях о подразделениях, и должностных инструкциях сотрудников, участвующих в совершении банковских операций и других сделок. Распределение прав и обязанностей осуществляется таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения. Делегирование прав и предоставление полномочий на совершение банковских операций и других сделок, а также иной финансово-хозяйственной деятельности Банка оформляется соответствующими приказами и/или доверенностями. Процедуры контроля за распределением полномочий осуществляются путем:
    - четкого определения компетенции создаваемых подразделений, ответственности их руководителей, недопущения исключения тех или иных вопросов/контрольных мероприятий при проведении структурных реорганизаций, а также дублирования функций;
    - четкого разделения обязанностей сотрудников, наличия системы согласования и делегирования прав;
    - принципов и средств, позволяющих избежать пробелов в системе подотчетности, потенциального конфликта интересов и охватить все уровни Банка эффективными механизмами внутреннего контроля;



- сформированного пакета документов, формализующих функции и процедуры. Порядок распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает в том числе такие формы (способы) контроля, как:
  - 1) проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих структурных подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
  - 2) контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений посредством проведения контроля проводимых операций (текущий и/или последующий контроли) и/или проверки отчетов о работе структурного подразделения(сотрудника);
  - 3) 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;
  - 4) проверка соблюдения установленных лимитов на банковских операции и сделки путем сверки отчетов с первичными документами;
  - 5) система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка о таких операциях (сделках) и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
  - 6) проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (структурных подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

**7.5.3.2.** Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также исключить предоставление одному и тому же структурному подразделению или сотруднику 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<sup>1</sup>;
- 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. Банк внутренними документами устанавливает порядок выявления и контроля в области потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей сотрудников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона № 395-1, а также иных сотрудников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных, коррупционных действий.

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

**7.5.4.1.** 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, Устава Банка и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, структурные подразделения, сотрудник Банка). Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается «Политикой информационной безопасности ПАО «МТС-Банк» и иными внутренними документами Банка.

**7.5.4.2.** К средствам контроля относятся выполняемые специализированными программными средствами процедуры – сканеры безопасности, межсетевые экраны, системы обнаружения вторжений, контроля сетевого трафика, антивирусный контроль, контроль электронной почты, использования интернет-ресурсов и т.п. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за серверами, 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, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа. Программный контроль осуществляется встроенными в

---

<sup>1</sup> В отдельных случаях при наличии в штате филиала, структурного подразделения Банка только одного сотрудника, осуществляющего операции по бухгалтерскому учету, разрешается указанному сотруднику осуществлять все бухгалтерские операции при условии организации дополнительного контроля по счетам, требующим отражения в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке.

прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.). Банк внутренними документами устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

**7.5.5. Наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля.**

**7.5.5.1.** Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Мониторинг системы внутреннего контроля – это, 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. Во внутренних документах Банк определяет порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). 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. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений, включая структурные подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также СВА. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка 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 структурных подразделений).

**7.5.6. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.**

**7.5.6.1.** В указанных целях органами управления Банка утверждается разработанный план действий, направленных на ОНиВД (далее - план ОНиВД) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также «План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, включая восстановление критических для деятельности организации систем и устройств», предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. План ОНиВД – внутренний документ, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (филиалов Банка), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями, связанными с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кредитной организацией своих функций.

План ОНиВД разрабатывается в соответствии с рекомендациями Банка России (Приложение № 5 к Положению ЦБ РФ № 242-П), положениями Федерального закона № 68-ФЗ, с учетом классификации, установленной Постановлением Правительства Российской Федерации № 304.

План ОНиВД не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года пересматривается с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, утвержденной стратегии развития деятельности Банка, условиям мест нахождения Банка (его структурных подразделений), а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) Плана ОНиВД, и учета вновь выявленных факторов, которые могут привести к нарушению повседневного функционирования Банка.

**7.5.7.** Разработка и утверждение внутренних документов по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренными нормативными документами Банка России:

1. Учет (учетная политика).
2. Управление банковскими рисками и капиталом.
3. Применение банковских методик управления рисками и капиталом, моделей количественной оценки рисков согласно ст. 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ.
4. Кредитная и депозитная политика.
5. Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
6. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
7. Процентная политика.
8. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
9. Совершение операций с валютными ценностями.
10. Осуществление валютного контроля.
11. Совершение операций с ценными бумагами.
12. Выдача банковских гарантий.
13. Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
14. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
15. Политика информационной безопасности.
16. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
17. Порядок предотвращения конфликта интересов.
18. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

**7.5.8.** Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы) могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документах определяется им самостоятельно с учётом условий деятельности, включая в том числе, характер и масштабы осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

## **8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ИНФОРМАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 8.1.** Для оценки качества системы внутреннего контроля Банк представляет в Банк России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации (далее – Справка), составляемую и предоставляемую по форме и в сроки, предусмотренные нормативными документами Банка России.
- 8.2.** 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 СВК, СУР, СВА; об изменении подотчетности руководителя СВК и руководителя СУР; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.
- 8.3.** Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о назначении лиц на должность руководителя СВА, руководителя СВК, руководителя СУР (далее по тексту – руководитель службы Банка), о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, определенных законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, направляет письменное уведомление об этом в Банк России.
- 8.4.** Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об освобождении лица от занимаемой должности руководителя СВА, руководителя СВК, руководителя СУР направляет письменное уведомление об этом в Банк России с указанием основания освобождения лица от должности руководителя службы Банка.
- 8.5.** В случае поступления отдельных специальных запросов Банка России Банк предоставляется дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля, в том числе о деятельности СВА (ее руководителя), СВК (ее руководителя), СУР (ее руководителя).
- 8.6.** Органы управления Банка, руководитель СВА, руководитель СВК, руководитель СУР принимают участие в рамках своей компетентности, определенной Уставом Банка и внутренними документами Банка, настоящим Положением, во взаимодействии с надзорными и контролирующими органами с целью соблюдения требований к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и капиталом.
- 8.7.** В случае выявления несоответствия системы внутреннего контроля Банка установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и достаточности капитала на их покрытие органы управления Банка, руководители служб Банка принимают меры по приведению системы внутреннего контроля Банка в соответствие с требованиями Банка России, характеру и масштабам совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 9.1.** Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка. Дополнения и изменения в настоящее Положение могут быть внесены только надлежащим образом оформленными решениями Совета директоров Банка.
- 9.2.** Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России отдельные положения вступают в противоречие с ними, данные положения утрачивают силу и положения нормативно-правовых актов действуют непосредственно до внесения изменений в настоящее Положение.
- 9.3.** В случае возникновения противоречий между настоящим Положением и нормативными, законодательными актами, органы внутреннего контроля, определенные п. 5.2. настоящего Положения, обязаны корректировать свои действия в полном соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.