

Приложение 1

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом Банка
ВТБ (ПАО)
Протокол № 2 от 26.02.2020

ПОЛОЖЕНИЕ об организации внутреннего контроля в Банке ВТБ (ПАО)

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке ВТБ (ПАО) (далее – «Банк»).

1.2. Данное Положение разработано в целях реализации требований Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и других нормативных правовых актов.

1.3. Для целей настоящего Положения используются следующие определения:

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, структурными подразделениями Головной организации¹ и филиалов и работниками) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 2.1 настоящего Положения.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством, иными нормативными правовыми актами, в том числе, Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная Уставом и нормативными актами Банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений Головной организации и филиалов Банка и ответственных работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.4. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе Банка России, а также Уставом Банка, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка и распорядительными документами Банка, относящимися к организации и проведению внутреннего контроля.

2. Цели и задачи внутреннего контроля

2.1. Основными целями внутреннего контроля являются:

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

2.1.2. обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной

¹ Головная организация - совокупность органов управления, а также структурных подразделений Банка, предусмотренных в нормативных и организационно-распорядительных документах Банка, определяющих организационную структуру Банка.

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);

2.1.3. обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и нормативных актов Банка;

2.1.4. обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе совершении коррупционных правонарушений, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, а также обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

2.2. Основной задачей системы внутреннего контроля является содействие в обеспечении упорядоченного и эффективного ведения бизнеса, включающего:

- следование разработанной стратегии развития;
- сохранение активов Банка и его клиентов, снижение риска непредвиденных убытков;
- анализ основных рисков, принимаемых на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе, установление приемлемого уровня этих рисков и обеспечение принятия мер, необходимых для своевременного выявления, измерения, отслеживания, контроля и минимизации таких рисков;
- защиту интересов Банка, его акционеров, инвесторов, клиентов;
- создание и поддержание системы целостной, достоверной, надежной и своевременной финансовой и управленческой информации и отчетности;
- обеспечение информационной безопасности;
- выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- обеспечение исполнения работниками Банка требований законодательства Российской Федерации о защите сведений, составляющую охраняемую законом тайну, и о противодействии коррупции.

3. Принципы построения системы внутреннего контроля

3.1. Основными принципами, обеспечивающими непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений, являются:

3.1.1. принцип организации внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

3.1.2. принцип разделения обязанностей, предполагающий разделение контрольных функций и ответственности для каждого уровня деятельности Банка, исключение ситуаций, когда сфера ответственности работника допускает конфликт интересов;

3.1.3. принцип непрерывности, предполагающий идентификацию, оценку и минимизацию рисков банковской деятельности на постоянной основе;

3.1.4. принцип обеспечения надежности информационных систем;

3.1.5. принцип обеспечения наличия доступа для работников Банка к информации, необходимой для выполнения ими своих обязанностей, понимания и соблюдения работниками Банка политики и процедур Банка;

3.1.6. принцип информирования руководителей соответствующего уровня о выявленных недостатках внутреннего контроля с целью их оперативного устранения;

3.1.7. принцип соблюдения этических норм и стандартов профессиональной деятельности, создания корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля.

3.2. Реализация указанных принципов осуществляется посредством обязательного выполнения требований нормативных актов, регламентирующих банковскую и административно-хозяйственную деятельность Банка, контрольных функций и действий, в том числе встроенных в операционные процессы, процедуры, порядки и правила проведения банковских операций, осуществления сделок и предоставления банковских продуктов и услуг, а также трудовых договоров и должностных инструкций работников.

4. Организация и функционирование системы внутреннего контроля в Банке

Основными элементами системы внутреннего контроля являются органы внутреннего контроля и направления, в рамках которых осуществляется контроль. Эффективное функционирование системы внутреннего контроля обеспечивается ее постоянным совершенствованием.

4.1. Система органов внутреннего контроля

4.1.1. В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Президент - Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
- структурные подразделения Банка, осуществляющие управление рисками в соответствии с полномочиями, определяемыми нормативными актами Банка;
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми нормативными актами Банка, включая:
 - 1) Департамент внутреннего аудита,
 - 2) ответственного сотрудника и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемого (создаваемое) и осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ),
 - 3) контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг,
 - 4) ответственного работника, осуществляющего контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов,
 - 5) структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль в части регуляторного (комплаенс) риска, (комплаенс-подразделение),
 - 6) ответственного работника, осуществляющего внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе требований к защите персональных данных, и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов,
 - 7) Департамент по обеспечению безопасности,

- 8) Департамент учета и отчетности,
- 9) Юридический департамент,
- 10) иные структурные подразделения (ответственных работников) Головной организации и филиалов Банка, осуществляющие внутренний контроль по направлениям деятельности, отнесенным к их компетенции.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом Банка, а также нормативными актами Банка.

4.1.2. Структурные подразделения Банка, их руководители и ответственные работники несут ответственность за разработку и исполнение правил и процедур контроля в соответствии с их функциями и обязанностями.

4.1.2.1. Департамент внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением об указанном департаменте, утвержденным Наблюдательным советом Банка, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка.

Руководитель Департамента внутреннего аудита, участвуя, в том числе в целях выявления недостатков, представления предложений по совершенствованию контрольных процессов и процедур, в заседаниях Правления Банка и иных коллегиальных органов Банка в обсуждении рассматриваемых вопросов, не участвует в принятии указанными органами решений по вопросам о совершении банковских операций и других сделок.

Иные работники Департамента внутреннего аудита (в том числе заместители руководителя Департамента внутреннего аудита), участвуя, в том числе в целях выявления недостатков, представления предложений по совершенствованию контрольных процессов и процедур, в заседаниях коллегиальных рабочих органов Банка в обсуждении рассматриваемых вопросов, не участвуют в принятии указанными органами решений по вопросам о совершении банковских операций и других сделок.

Планы работы Департамента внутреннего аудита подлежат согласованию с Президентом-Председателем Правления и утверждаются Наблюдательным советом Банка. Планы работы Департамента внутреннего аудита включают график осуществления проверок.

По указанию Президента-Председателя Правления Банка Департаментом внутреннего аудита могут проводиться внеплановые проверки.

Департамент внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Органы управления Банка, руководители филиалов, руководители структурных подразделений Головной организации и филиалов Банка:

- взаимодействуют в порядке, определяемом нормативными актами Банка, с руководителем Департамента внутреннего аудита при выполнении им своих обязанностей;
- организуют принятие мер по: 1) устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений, а также причин и условий, способствовавших совершению нарушений; 2) снижению уровня выявленных рисков.

Работники Банка взаимодействуют в порядке, определяемом нормативными актами Банка, с руководителем и работниками Департамента внутреннего аудита при осуществлении ими своих функций.

Обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и

некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, является одной из задач, выполняемых Департаментом внутреннего аудита.

4.1.2.2. Ответственный сотрудник и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения отвечают за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

4.1.2.3. Контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением нормативных актов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

4.1.2.4. Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль в части регуляторного (комплаенс) риска, (комплаенс-подразделение), отвечает за обеспечение эффективного управления и минимизации регуляторного риска, определяемого в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.1.3. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4.2. Направления внутреннего контроля

Система внутреннего контроля включает следующие направления внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

4.3. Процедуры внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективного и надежного функционирования системы внутреннего контроля, в рамках каждого из указанных направлений в Банке используются

различные процедуры внутреннего контроля, осуществляемые органами внутреннего контроля в рамках их компетенции, в том числе:

- процедуры подготовки, согласования и вступления в силу нормативных актов и/или распорядительных документов Банка;
- процедуры подготовки и мониторинга банковских операций и других сделок;
- процедуры выявления и анализа возможных рисков при совершении банковских операций и других сделок, в том числе рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- процедуры установления, соблюдения и контроля установленных лимитов риска;
- процедуры согласования и делегирования полномочий на совершение банковских операций и иных сделок;
- процедуры осуществления операций в рамках бюджета Банка, включая проверку соблюдения установленных ограничений;
- процедуры предоставления соответствующим органам управления Банка (руководителям структурных подразделений) отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений (подчиненных работников);
- процедуры ограничения доступа, контроля наличия материальных активов, в том числе, периодические инвентаризации;
- процедуры информирования работников для обеспечения их участия во внутреннем контроле;
- иные процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, предусмотренные нормативными правовыми актами, Уставом Банка, настоящим Положением, а также иными нормативными актами Банка.

4.4. Контроль со стороны органов управления

4.4.1. Органы управления контролируют организацию деятельности Банка, обеспечивают создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля в рамках осуществления ими полномочий, предоставленных законодательством Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России и международных стандартов.

4.4.2. Для содействия Наблюдательному совету Банка в выполнении его функций в его составе создан Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту, который формируется и осуществляет свои функции в соответствии с положением о данном Комитете, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

4.5. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

4.5.1. Работа по контролю за функционированием системы управления банковскими рисками и оценке банковских рисков осуществляется на основании нормативных актов Банка, включая нормативные акты, утверждаемые Наблюдательным советом Банка в соответствии с его компетенцией, установленной Уставом Банка с учетом требований ст. 11.1-1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Нормативные акты Банка, в частности, устанавливают порядок информирования руководителей соответствующего уровня о факторах, влияющих на повышение банковских рисков. Необходимость наличия указанных нормативных актов Банка основывается на принципах внутреннего контроля, а их разработка строится на основании действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.5.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка. Минимизация всех видов риска обеспечивается регламентированием процессов финансово-хозяйственной деятельности Банка путем разработки нормативных актов Банка, содержащих правила и процедуры контроля, а также проверкой исполнения таких правил и процедур.

4.5.3. Оценка банковских рисков осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном нормативными актами Банка, и предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

4.5.4. Оценка банковских рисков проводится как в отношении Банка, так и на консолидированной основе в пределах, допустимых в соответствии с применимым законодательством, с учетом методов консолидации, форм и объемов получения сведений о банковских операциях.

4.6. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок

4.6.1. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок направлен на следующие цели:

- выявление областей потенциального конфликта интересов (противоречия между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников и/или клиентов, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его клиентов) и исключение условий его возникновения;
- исключение возможности совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- исключение предоставления одному и тому же структурному подразделению или отдельному работнику Банка права на:
 - 1) совершение банковских операций и других сделок и осуществление их регистрации и/или отражения в учете;
 - 2) санкционирование выплаты денежных средств и осуществление (совершение) их фактической выплаты;
 - 3) проведение операций по счетам клиентов и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
 - 4) предоставление консультационных и информационных услуг клиентам Банка и совершение операций с теми же клиентами;
 - 5) оценку достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществление мониторинга финансового состояния заемщика;
 - 6) совершение действий в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

4.6.2. Распределение прав и обязанностей подразделений и работников отражаются в положениях о структурных подразделениях, создаваемых в рамках утвержденной организационной структуры Банка, и должностных инструкциях работников, 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, либо устанавливается профильными нормативными актами Банка.

4.6.3. Процедуры контроля за распределением полномочий осуществляются путем проведения экспертизы и анализа:

- 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 работников, 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.

4.6.4. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается нормативными актами Банка и включает, в том числе такие формы и процедуры контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений Головной организации и филиалов Банка, разъяснений руководителей соответствующих структурных подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений Головной организации и филиалов Банка посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.д.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверки соблюдения установленных лимитов (ограничений) на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов и учета;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации, а также их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверки соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (структурных подразделений Банка) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках;
- меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и (или) оказании услуг финансового консультанта.

4.6.5. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий, определяется настоящим Положением, а также иными нормативными актами Банка.

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

4.7.1. Порядок, процедуры и правила контроля за деятельностью, связанной с получением, передачей, хранением и обработкой информации, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, устанавливаются, с учетом положений нормативных актов Банка России, соответствующими нормативными актами Банка, в том числе:

- об организации и использовании автоматизированных рабочих мест, включая обеспечение защиты их от несанкционированного доступа;
- об использовании электронных средств обмена информацией с внешними информационными системами, включая Интернет;
- о применении электронной подписи;
- об информационной безопасности Банка;

- о работе с документами в автоматизированной системе документационного обеспечения;
- об обеспечении сохранности информации ограниченного доступа² в Банке;
- о предоставлении доступа к ресурсам автоматизированной информационной системы Банка.

Указанные порядок, процедуры и правила распространяются на все направления деятельности Банка.

4.7.2. Информационные потоки включают в себя:

- сведения финансового и операционного характера о деятельности Банка и ее результатах;
- данные о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и нормативных актов Банка;
- поступающие извне сведения о клиентах, событиях и условиях, имеющие отношение к принятию решений.

4.7.3. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя.

4.7.4. 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 с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, включающий проверку:

- выполнения процедур резервирования (копирования) данных;
- наличия процедур восстановления функций автоматизированных систем;
- соблюдения необходимых процедур жизненного цикла автоматизированных систем в течение всего времени их использования (в том числе процедур приобретения, разработки, эксплуатации и сопровождения программного обеспечения);
- выполнения процедур обеспечения информационной безопасности и разграничения доступа к информационным системам;
- осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль за проведением банковских и иных операций осуществляется с использованием средств, встроенных в системное и прикладное программное обеспечение, а также процедурами, выполняемыми вручную.

4.7.5. Банк разрабатывает мероприятия (план действий) по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4.8. Мониторинг системы внутреннего контроля

4.8.1. Мониторинг (наблюдение и оценка системы) внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководителями и работниками соответствующих структурных подразделений Головной организации и филиалов Банка, включая структурные подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Департаментом внутреннего аудита.

4.8.2. Мониторинг позволяет Банку производить оценку соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и предпринимать надлежащие действия для

² Информация, доступ к которой ограничен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

приведения системы в соответствие с установленными внешними и внутренними требованиями.

4.8.3. Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля определяется нормативными актами и распорядительными документами Банка.

4.8.4. Интенсивность и направления мониторинга определяются с учетом частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка, объема и характера операций, уровня и сочетания банковских рисков.

4.8.5. Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения Президента-Председателя Правления и соответствующих иных руководителей Банка (его структурных подразделений) с дальнейшим отслеживанием мер по устранению выявленных недостатков.

4.8.6. Департамент внутреннего аудита осуществляет текущий мониторинг системы внутреннего контроля в соответствии с Положением об указанном департаменте, положениями о структурных подразделениях Департамента внутреннего аудита, иными нормативными актами Банка, нормативными актами Банка России.

5. Соблюдение требований настоящего Положения

Структурные подразделения, их руководители и/или ответственные работники и работники Банка обязаны выполнять требования настоящего Положения и несут ответственность за соблюдение этих требований, а также установленных правил и процедур контроля в соответствии с их функциями и обязанностями.

6. Отчетность Банка о соблюдении правил организации внутреннего контроля

6.1. Банк представляет в Банк России в порядке, по форме и в сроки, установленные нормативными актами Банка России, Справку о внутреннем контроле в Банке.

6.2. Банк в случаях, в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России, представляет в Банк России уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, а также уведомления о назначении (освобождении от должности) лиц, осуществляющих функции руководителей соответствующих структурных подразделений Банка, об их соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.