

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров
ПАО АКБ «Приморье»
Протокол от 26.07.2023 г. № 570

СОГЛАСОВАНО

Правлением ПАО АКБ «Приморье»
27.06.2023 г., Протокол № 36

Председатель Правления

_____ А.Н. Зверев

ИЗМЕНЕНИЕ № 1

**В ПОЛОЖЕНИЕ О СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ПАО АКБ «Приморье» № 210 - ОБ**

1. Внести в Положение о системе внутреннего контроля в ПАО АКБ «Приморье» № 210-ОБ, утвержденное Советом директоров ПАО АКБ «Приморье» 14.12.2020, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«- Указания Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»»;

1.2. В пункте 1.3 фразу «СПЛД - Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем ПАО АКБ «Приморье» заменить фразой «СФМ – Служба финансового мониторинга ПАО АКБ «Приморье»»;

1.3. Раздел 1 дополнить пунктом 1.4 следующего содержания:

«Требования к организации и осуществлению внутреннего контроля профессиональным участником определены в Порядке организации и осуществления внутреннего контроля ПАО АКБ «Приморье» - профессионального участника рынка ценных бумаг.»;

1.4. В пункте 2.1 исключить фразу «Служба управления рисками»;

1.5. В пункте 2.2:

- подпункт 2.2.2 дополнить фразой «и в Положении о Ревизионной комиссии»;

- в подпункте 2.2.4 фразу «Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем» в соответствующем падеже заменить фразой «Служба финансового мониторинга» в соответствующем падеже и сокращение «СПЛД» заменить сокращением «СФМ»;

- исключить подпункт 2.2.7;

- подпункт 2.2.8 считать подпунктом 2.2.7 и изложить его в следующей редакции:

«2.2.7. полномочия контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – в Положении о Службе внутреннего контроля и должностных инструкциях»;

- подпункт 2.2.9 считать подпунктом 2.2.8;

1.6. Пункт 3.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Деятельность, направленную на организацию в Банке системы управления рисками, процедур управления капиталом, процедур стресс - тестирования, формирования отчетности, разработку документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала осуществляет Служба управления рисками.

Функционирование в Банке системы управления регуляторным риском, в том числе регуляторным риском профессионального участника, организует Служба внутреннего контроля.»;

1.7. Подпункт 3.3.2 пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3.2. В части контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом Служба внутреннего аудита осуществляет проверки деятельности Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.»;

1.8. Подпункт 3.4.3 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4.3. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов регулируется Политикой ПАО АКБ «Приморье» по управлению конфликтами интересов, утвержденной Советом директоров Банка, Политикой управления конфликтом интересов ПАО АКБ «Приморье» - профессионального участника рынка ценных бумаг и Регламентом выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов в ПАО АКБ «Приморье», утвержденными Правлением Банка.»;

1.9. Подпункт 1 подпункта 3.5.2 изложить в следующей редакции: «1) Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых процедур:

- резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем (процедуры определены в Плане ОНиВД);

- поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения (процедуры определены в регламенте взаимодействия подразделений

Банка при автоматизации бизнес – процессов, регламенте управления изменениями в информационных системах и других внутренних нормативных документах);- порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа (процедуры определены в порядке осуществления физической защиты).

Ответственные за проведение процедур общего контроля определены в указанных внутренних нормативных документах.»;

1.10. Подпункт 3.5.3 пункта 3.5 изложить в следующей редакции:

«3.5.3. Банк осуществляет информационную деятельность в соответствии с требованиями законодательства об информации, информационных технологиях и о защите информации.

Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями Информационной политики ПАО АКБ «Приморье», которая содержит описание состава информации, подлежащей обязательному и добровольному раскрытию, порядок и способы её раскрытия, а также ограничения по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка.

Обязательным является соблюдение конфиденциальности информации, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности, Банк обязан соблюдать конфиденциальность персональных данных, инсайдерской информации, информации, составляющей коммерческую и банковскую тайны и иной информации, для которой свойство конфиденциальности обеспечивается в соответствии с требованиями организационно-распорядительных документов.

Требования по обработке персональных данных и соблюдению их конфиденциальности определены в Политике в отношении обработки персональных данных ПАО АКБ «Приморье».

В Банке действует Положение об информации конфиденциального характера, которое определяет порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения инсайдерской информации, а также от использования инсайдерской информации в личных целях определен в Правилах внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО АКБ «Приморье».»;

1.11. В пункте 3.6:

- в абзаце третьем аббревиатуру «ПОД/ФТ» заменить аббревиатурой «ПОД/ФТ/ФРОМУ»;

- в абзаце четвертом исключить слова «Службой информационной безопасности, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита.»;

1.12. Подпункт 13 пункта 3.8 изложить в следующей редакции:

«13. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

1.13. Раздел 5 дополнить пунктом 5.4 следующего содержания:

«5.4. Служба внутреннего контроля также представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчеты, установленные Порядком организации и осуществления внутреннего контроля ПАО АКБ «Приморье» - профессионального участника рынка ценных бумаг и Политикой управления конфликтом интересов ПАО АКБ «Приморье» - профессионального участника рынка ценных бумаг.»

1.14. Пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«6.1. Служба внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет взаимодействие с Дальневосточным главным управлением Банка России и со Службой текущего банковского надзора Банка России.»

1.15. В пункте 6.3 слова «Кадровая служба» заменить словами «Департамент управления персоналом».

2. Настоящее Изменение вступает в силу на следующий рабочий день со дня утверждения его Советом директоров.