

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета директоров
ОАО АКБ «Приморье»
Протокол № 386 от «19» сентября 2014 г.
Председатель Совета директоров
ОАО АКБ «Приморье»

_____ **С.А. Богдан**

«СОГЛАСОВАНО»
Председатель Правления
ОАО АКБ «Приморье»

_____ **И.А. Кочубей**
«18 » сентября 2014 г.

Положение о Службе внутреннего аудита ОАО АКБ «Приморье»

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, и определяет порядок организации работы Службы внутреннего аудита в ОАО АКБ «Приморье».
- 1.2. Служба внутреннего аудита, входит в систему внутреннего контроля банка и создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.
- 1.3. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- 1.4. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства органов управления, руководителей подразделений и служащих банка, не являющихся сотрудниками Службы.
- 1.5. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением ОАО АКБ «Приморье».
- 1.6. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.
- 1.7. Руководство подразделением осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита, назначаемый на должность Советом директоров Банка. Руководителем Службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству.
- 1.8. Руководитель Службы внутреннего аудита не имеет права одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка. Сотрудники Службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.
- 1.9. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права от имени Банка подписывать платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а так же иные документы в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.
- 1.10. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров и не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

1.11. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Отчет об организации и состоянии внутреннего контроля в Банке, представляется Совету директоров Банка не реже одного раза в полгода. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка.

1.12. Руководитель Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

1.13. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке внешних контролирующих органов (внешний аудит, Банк России).

1.14. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и настоящего Положения о Службе внутреннего аудита.

1.15. Взаимодействие сотрудников Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется на основании Положения о системе внутреннего контроля в ОАО АКБ «Приморье».

1.16. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течении проверяемого периода и в течении 12 месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

1.17. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности решением Совета директоров и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

2. Основные задачи Службы внутреннего аудита

2.1. Контроль над соответствием технологий проведения операций требованиям законодательства и нормативных актов, а также внутренним требованиям Банка.

2.2. Контроль над неукоснительным соблюдением всеми сотрудниками Банка утвержденных технологий проведения операций с целью оптимизации банковских рисков.

2.3. Экспертиза разрешения конфликта интересов в процессе банковской деятельности.

2.4. Оценка эффективности действующих в Банке бизнес-процессов.

2.5. Формирование предложений по совершенствованию технологий и методов контроля проведения банковских операций.

2.6. Анализ основных показателей, характеризующих деятельность Банка (приведены в п.п.9.3. настоящего Положения) и доведение до Совета Директоров информации об их существенном изменении.

3. Функции Службы внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

3.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

3.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур

управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

3.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

3.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

3.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения, сохранности имущества Банка.

3.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

3.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

3.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений, занимающихся управлением рисками Банка.

3.9. Осуществление контроля над эффективностью принятых подразделениями и руководством Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) руководством Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) руководством Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

3.10. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

3.11. Координация работы с внешними аудиторами.

3.12. Служба внутреннего аудита имеет право инициировать разработку внутренних нормативных документов, необходимых для реализации задач внутреннего контроля. В случае разработки таких внутриванковских документов несколькими структурными подразделениями банка координировать эту работу.

4. Структура Службы внутреннего аудита.

4.1. Структура и численность Службы внутреннего аудита определяется штатным расписанием Банка.

5. Требования к сотрудникам Службы внутреннего аудита.

К сотрудникам Службы внутреннего аудита предъявляются следующие требования:

5.1. На должность Руководителя Службы назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование.

Требования к стажу работы:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) Банка, члена коллегиального исполнительного органа Банка или руководителя (его заместителя) подразделения Банка по направлению внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских

операций, являющихся основными в структуре операций Банка в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или

не менее трех лет в качестве специалиста подразделения Банка по одному из указанных направлений, или

не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

5.2. Сотрудники Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками, квалификацией и опытом работы в банковской сфере не менее 3 лет.

6. Права Службы внутреннего аудита

Руководители, служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

6.1. Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа определенных внутренними документами Банка.

6.2. Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений имеющихся в информационной системе Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

6.3. Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

7. Обязанности Службы внутреннего аудита

7.1. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка. Результаты проверки оформляются актом с конкретными предложениями по устранению выявленных в ходе проверки недостатков, рекомендациями по повышению эффективности внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка.

7.2. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров, органы управления Банком обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

Сотрудники Службы внутреннего аудита обязаны информировать руководителя Службы внутреннего аудита обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

7.3. Работа Службы внутреннего аудита осуществляется на основании полугодового плана проверок. План проверок составляется руководителем Службы внутреннего аудита, согласовывается с Председателем Правления и представляется на утверждение Председателю Совета директоров до начала планируемого периода. План

работы включает перечень проверок (периодичность включения в план проверок конкретных направлений деятельности банка определяется исходя из наличия нарушений, установленных в ходе предыдущих проверок службой внутреннего аудита, надзорными органами, внешним аудитом, другими контролирующими органами; объемов вложений в операции на финансовых рынках; оценки влияния рыночных условий, внутренних факторов на возникновение рисков по различным направлениям банковской деятельности). Текущее планирование работы службы внутреннего аудита осуществляется руководителем Службы внутреннего аудита в оперативном порядке на основании утвержденного полугодового плана работы с включением внеплановых заданий Совета Директоров, Председателя Правления банка. Отчеты о выполнении плана проверок представляются руководителем Службы внутреннего аудита Совету директоров не реже двух раз в год либо чаще по требованию Совета директоров. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка.

8. Основные методы осуществления проверок Службой внутреннего аудита

Основными методами осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:

- 8.1. финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- 8.2. проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- 8.3. операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- 8.4. проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

9. Правила действий в случае выявления Службой внутреннего аудита нарушения процедур принятия решений и оценки рисков, повышенных зон принимаемых рисков, которые могут оказать влияние на финансовую устойчивость банка.

9.1. При выявлении Службой внутреннего аудита случаев нарушения процедур принятия решений и оценки рисков, случаев нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

своевременно проинформировать Руководство Банка о выявленных рисках, с целью принятия мер направленных на снижение рисков и устранение нарушений.

Обеспечить осуществление контроля над эффективностью принятых подразделениями мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или

документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

проинформировать Совет директоров Банка в течение 2 рабочих дней с момента получения информации о наличии вышеуказанных ситуаций.

Руководитель Службы внутреннего аудита несет персональную ответственность в случае: несвоевременного обеспечения руководства информацией о рисках, или обеспечение руководства банка недостоверной информацией по кругу вопросов, входящих в компетенцию Службы внутреннего аудита.

9.2. Информирование Совета директоров (в том числе минуя исполнительный орган Банка) осуществляется также в случае выявления Службой внутреннего аудита в рамках выполняемых функций нарушений в деятельности Банка, о наличии которых свидетельствует существенное изменение показателей, приведенных в п.п.9.3. настоящего пункта. Анализ показателей осуществляется Службой внутреннего аудита на основании предоставляемой профильными подразделениями Банка информации в сроки и по форме, установленными отдельным внутренним распорядительным документом Банка.

9.3. Перечень основных показателей, по которым Службой внутреннего аудита будет осуществляться информирование Совета директоров в случае их существенного изменения:

- **«показатель 1» - снижение возвратности выданных кредитов;**
- **«показатель 2»- снижение маржи Банка;**
- **«показатель 3» - отток средств Клиентов из Банка;**
- **«показатель 4» - нарушение ограничений, принимаемых Банком рисков.**

9.4. Критерии, по которым определяется степень существенности изменений показателей, приведенных в п.п.9.3. настоящего пункта:

- **«Показатель 1» - снижение возвратности выданных кредитов.**

Определяющими величинами данного показателя являются: величина просроченных ссуд и величина созданного резерва под просроченные ссуды. Анализ динамики изменения данных величин осуществляется СВА на базе оперативной информации по данным баланса Банка ежедневно.

Для определения существенности влияния изменения фактического размера просроченных ссуд на финансовую устойчивость Банка, ежедневно производится перерасчет фактического значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за анализируемую дату с учетом влияния недосозданного (до 100%) на балансе Банка резерва на возможные потери по просроченным ссудам.

Предельный уровень расчетного Н1, при котором направляется сообщение Совету Директоров – 10,5%.

В случае, если изменение фактического размера просроченных ссуд не сопровождается критичным изменением значения Н1 норматива Банка, но размер просроченной задолженности превышает 8% от общего объема кредитного портфеля Банка или 30% собственных средств Банка, СВА запрашивает у подразделений Банка информацию о причинах увеличения доли просроченной задолженности и по результатам анализа причин принимает решение о необходимости информирования Совета директоров. Принятое решение доводится до членов Оперативной группы управления текущими рисками и ликвидностью Банка.

- **«Показатель 2»- снижение маржи Банка.**

Определяющей величиной данного показателя является фактическое значение

процентной маржи Банка. Анализ данного показателя осуществляется ежемесячно по данным предоставленным Финансовым Департаментом. Существенным изменением является отклонение ежемесячного уровня маржи в меньшую сторону от минимально установленного значения Советом директоров на текущий год.

▪ **«Показатель 3» - отток средств Клиентов из Банка.**

Определяющими величинами данного показателя являются: величина привлеченных средств клиентов (включая средства кредитных организаций), фактическое значение нормативов ликвидности Банка (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России.

Анализ динамики изменения данных показателей осуществляется СВА ежедневно на базе оперативной информации по данным баланса Банка и по данным, предоставляемым Финансовым департаментом (в части значения нормативов).

Существенным изменением является одновременное выполнение следующих условий:

- снижение средств Клиентов, в том числе кредитных организаций, на 20% и более по сравнению со среднедневным остатком средств Клиентов за 3 предшествующих месяца (90 дней);
- фактическое значение одного из нормативов Н2, Н3, Н4 приближено к предельному значению, установленному Банком России: для Н2: предел +1, для Н3: предел +1, для Н4: предел -5.

В случае, если снижение остатков в размере 20% и более не сопровождается критичным изменением значений нормативов, СВА запрашивает у подразделений Банка информацию о причинах снижения и по результатам анализа причин принимает решение о необходимости информирования Совета директоров. Принятое решение доводится до членов Оперативной группы управления текущими рисками и ликвидностью Банка.

▪ **«Показатель 4» - нарушение ограничений, принимаемых Банком рисков.**

Определяющими данный показатель величинами являются: фактические значения обязательных нормативов, установленных Банком России. Анализ данного показателя осуществляется СВА ежедневно по данным, предоставленным Финансовым Департаментом. Существенным событием является несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 2 операционных дня в течение любых 30 последовательных операционных дней.

10. Порядок изменения положения.

10.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение принимаются Советом директоров ОАО АКБ «Приморье» простым большинством голосов.