

«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 системе внутреннего контроля в ОАО АКБ «Приморье» №**

1. Общие положения

1.1. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль – действия, осуществляемые органами управления, подразделениями, их руководителями и служащими по контролю за качеством осуществления и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности, надежностью и полнотой финансовой и управленческой информации и соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, иных правовых актов и внутренних процедур (политик) Банка.

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

Система органов внутреннего контроля - определённая учредительными и внутренними нормативными документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и специалистов (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля – осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

1.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

1.2.1. Эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, управлении банковскими рисками, активами и пассивами, включая сохранность активов.

1.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности.

1.2.3. Соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих и надзорных органов, стандартов для профессионального участника рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка.

1.2.4. Исключения вовлечения Банка и участия его специалистов в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в государственные органы и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Система органов внутреннего контроля

2.1. В соответствии со статьями 10 и 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в Уставе Банка содержится информация о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях. В организационной структуре Банка отражено распределение полномочий между членами Правления Банка, определены полномочия Председателя Правления Банка и полномочия, и подотчётность всех структурных подразделений Банка.

2.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка следующие органы, подразделения и специалисты Банка:

Органы управления - предусмотренные статьёй 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

Общее собрание акционеров – решает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудитора Банка.

Совет директоров Банка - осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых Уставом Банка и Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах" к компетенции годового общего собрания акционеров.

Исполнительные органы Банка: Председатель Правления, Правление Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка в соответствии с компетенцией.

В период временного отсутствия Председателя Правления, один из его заместителей на основании приказа исполняет его обязанности, пользуется правами Председателя Правления и несёт соответствующие обязанности.

Ревизионная комиссия - которая избирается из числа акционеров общим собранием Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

Главный бухгалтер (его заместитель) Банка - являются ответственными лицами за организацию и осуществление внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надёжности, соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций в Банке. Главный бухгалтер Банка, его заместители и

специалисты последующего контроля осуществляют постоянный последующий контроль за совершением операций и ведением бухгалтерского учёта, который является обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля.

Руководитель (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка - должностные лица, которые несут полную ответственность за организацию системы внутреннего контроля в филиале Банка.

Подразделения и специалисты Банка - осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка:

2.2.1. Служба внутреннего аудита - структурное подразделение, осуществляющее мониторинг и проверку состояния внутреннего контроля в Банке, соблюдение законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, действие которых распространяется на кредитные организации, учредительных и внутренних документов, установленных правил и процедур осуществления деятельности Банка. Служба действует в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита в ОАО АКБ «Приморье», утвержденным Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – служба внутреннего контроля) – структурное подразделение Банка, занимающееся выявлением регуляторного риска (комплаенс-риска), осуществляющее учет событий, связанных с регуляторным риском, мониторинг регуляторного риска, мониторинг эффективности управления регуляторным риском, а также выполнение других функций, определенных в Положении о Службе внутреннего контроля, утвержденном Председателем Правления Банка.

2.2.2. **Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** - лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

2.2.3. **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг** – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка как профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

3. Система внутреннего контроля

3.1. Организация внутреннего контроля в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, актами Банка

России и иных государственных органов, учредительными документами, а также внутренними документами, принимаемыми Банком и регламентирующими отдельные вопросы его деятельности (правила, положения, порядки, процедуры, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы).

3.2. Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль над правильностью совершения банковских операций;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за разделением полномочий подразделений и специалистов при совершении банковских операций (сделок);
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

3.3. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка.

3.3.1. Контроль со стороны органов управления осуществляется Советом директоров, единоличным исполнительным органом (его заместителями) и коллегиальным исполнительным органом Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля и оценок внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным сотрудником, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешними аудиторами, Банком России, др. контролирующими органами;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции комитета по аудиту, входящего в состав Совета Директоров, относятся следующие вопросы:

- 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 Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита 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.

К компетенции исполнительных органов относятся следующие вопросы:

- совершенствование системы внутреннего контроля:
- установление ответственности сотрудников Банка за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия действий сотрудников при совершении операций по направлениям работы Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

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

3.4.1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением по управлению банковскими рисками и др. внутренними нормативными документами.

3.4.2. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних факторов (сложность организационной структуры, характер банковской деятельности, уровень квалификации служащих, организационные изменения и текучесть кадров, и т.д.) и внешних факторов (изменения экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.), оказывающих воздействие на деятельность Банка. Оценка рисков производится в соответствии с внутренними нормативными

документами Банка (методики, положения, др. документы). Независимая оценка рисков осуществляется Отделом оценки рисков, Службой оценки кредитных рисков, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита.

3.5. Контроль за разделением полномочий подразделений и служащих при совершении банковских операций (сделок).

3.5.1. Порядок осуществления контроля за разделением полномочий подразделений и служащих при совершении банковских операций (сделок) и его соблюдением устанавливается внутрибанковскими документами (методики, программы, правила, порядки, процедуры внутреннего контроля), Положениями о подразделениях Банка, должностными инструкциями на каждого специалиста Банка и включает такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, а в случае необходимости - разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, ошибок в отчетности или при осуществлении банковских услуг;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки деятельности своих сотрудников;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций (сделок) путем получения соответствующих отчетов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и делегирования (предоставления) полномочий при совершении банковских операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей банка её структурных подразделений о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций (сделок), выверка счетов, информирование соответствующих руководителей банка и ее подразделений о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.
 - 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;

3.5.2. Руководство Банка обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников Банка, исключая конфликт интересов и условий их возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и сделок, а также предоставление одному и тому же структурному подразделению или служащему (группе служащих) права:

- совершать банковские операции (сделки) и осуществлять их регистрацию и отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;
- вести счета клиентов кредитной организации, и счета, отражающие собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;

- осуществлять операции, относящиеся как к торговому, так и к инвестиционному портфелю ценных бумаг;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и мониторинг финансового состояния заемщика;
- разрабатывать и внедрять банковские операции (сделки) и схемы проведения операций клиентов и оценивать банковские операции (сделки) и схемы проведения операций клиентов с точки зрения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами.

3.6. Контроль за управлением информационными потоками (получением передач информации) и обеспечением информационной безопасности.

3.6.1. Информация по направлениям деятельности Банка состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов для профессионального участника рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также поступающих извне сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Порядок контроля над управлением информационными потоками (получением передач информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности. Ответственными за организацию контроля данного направления, является руководитель Департамента информационных банковских технологий и руководитель Департамента экономической безопасности Банка.

3.6.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами включает такие формы контроля:

- контроль за автоматизированными информационными системами предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент / сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), который проводится с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы Банка. Контроль состоит из осуществляемых специалистами Управления системного сопровождения и технической поддержки информационных технологий Банка процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа;
- программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

3.6.3. Контроль порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами, в которых определена система ограничения

доступа, предназначенная для предоставления каждому сотруднику Банка только тех или иных прав, которые ему необходимы для работы и ограждения информации от несанкционированного доступа. Разграничение доступа определено «Положением по технологии предоставления и изъятия прав доступа сотрудников к информационной системе ОАО АКБ «Приморье». Для защиты информации применяется система паролей и разграничения доступа к автоматизированной банковской системе на основе средств, заложенных в используемые операционные системы, которая регламентирована «Положением по соблюдению мер компьютерной безопасности», действующим в Банке.

3.7. Мониторинг системы внутреннего контроля.

3.7.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

3.7.2. Мониторинг системы внутреннего контроля в Банке осуществляется главным бухгалтером Банка, начальниками структурных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции (сделки) и их отражение в учете и отчетности, и сотрудниками Банка отдельных подразделений, должностными обязанности которых, предусмотрено выполнение данных функций (контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственный сотрудник, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, специалист последующего контроля), а также Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

3.8 Обязанности сотрудников подразделений Банка по взаимодействию со Службой внутреннего аудита.

- сотрудники Банка которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам обязаны довести эти факты до сведения непосредственно своего руководителя и руководителя Службы внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита выносит вопрос на рассмотрение руководству Банка для принятия решения о принятии необходимых мер.

- если при осуществлении операций (сделок) Банка у сотрудников возникают сомнения о соответствии конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, им необходимо получить консультацию в Службе внутреннего аудита.

3.9. Обязанности сотрудников подразделений Банка по взаимодействию со Службой внутреннего контроля.

- сотрудники Банка, которым стала известна информация о возникновении регуляторного риска, обязаны довести эту информацию до сведения непосредственно своего руководителя и руководителя Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля информирует о данных фактах Председателю Правления и Правлению Банка для принятия решения о проведении необходимых мер.

- сотрудники разных подразделений Банка, деятельность которых связана с мониторингом и управлением регуляторным риском, обязаны координировать свою деятельность с руководителем Службы внутреннего контроля.

- сотрудники подразделений Банка, которые согласно возложенных на них обязанностей занимаются деятельностью, связанной с мониторингом и управлением

регуляторным риском, в части исполнения этих обязанностей подчиняются руководителю Службы внутреннего контроля.

3.10. Проведение последующих проверок в целях организации внутреннего контроля.

3.10.1. Контроль за осуществлением последующих проверок при совершении банковских операций (сделок) осуществляется в соответствии с Регламентом проведения последующих проверок в Департаменте обслуживания клиентов (филиалах) и другими внутренними нормативными документами.

3.10.2. Дополнительные контрольные функции за проведением последующих проверок филиалов возлагаются на Службу внутреннего аудита в соответствии с внутренними регламентирующими документами.

3.11. В Банке регламентированы основные виды банковской деятельности, сформирована единая информационная база данных по внутренним нормативным документам в электронном виде:

1. Учетная политика.
2. Управление банковскими рисками и капиталом.
3. Кредитная и депозитная политика.
4. Порядок осуществления кредитования юридических и физических лиц.
5. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
6. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
7. Совершение операций с валютными ценностями.
8. Совершение операций с ценными бумагами.
9. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
10. Инструкция по внутреннему контролю профессионального участника рынка ценных бумаг.
11. Процентная политика.
12. Инструкции по информационной безопасности.
13. Порядок осуществления валютного контроля.
14. Порядок совершения кассовых операций, инкассации денежных средств и других ценностей.
15. План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
16. Порядок предоставления банковских гарантий.
17. др. документы

