

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Решением Совета директоров  
ОАО АКБ «Приморье»  
Протокол № 214 от «14» апреля 2008 г.  
Председатель Совета директоров  
ОАО АКБ «Приморье»

\_\_\_\_\_ **В.К. Масловский**

**«СОГЛАСОВАНО»**  
Председатель Правления  
ОАО АКБ «Приморье»

\_\_\_\_\_ **С.А. Богдан**  
«11» апреля 2008 г.

## **Положение о Службе внутреннего контроля 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, Федеральной службы по финансовым рынкам и определяет порядок организации работы Службы внутреннего контроля в ОАО АКБ «Приморье».
- 1.2. Служба внутреннего контроля, 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 контроля 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 контроля задач без вмешательства органов управления, руководителей подразделений и служащих банка, не являющихся сотрудниками Службы.
- 1.5. Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением ОАО АКБ «Приморье».
- 1.6. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.
- 1.7. Руководство подразделением осуществляет Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля, назначаемый на должность Советом директоров Банка. Руководителем Службы внутреннего контроля не назначается лицо, работающее по совместительству.
- 1.8. Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля не имеет права одновременно осуществлять руководство другими подразделениями банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях банка.
- 1.9. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля не имеют права от имени банка 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 контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров и не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.
- 1.11. Заместитель Председателя Правления - Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен совету директоров банка. Отчет об организации и состоянии внутреннего контроля в банке представляется Совету директоров банка не реже одного раза в год.
- 1.12. Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу банка.
- 1.13. Служба внутреннего контроля подлежит независимой проверке внешних контролирующих органов (внешний аудит, Банк России).
- 1.14. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава банка и настоящего Положения о Службе внутреннего контроля.
- 1.15. Взаимодействие сотрудников банка со службой внутреннего контроля осуществляется на основании Положения о системе внутреннего контроля в ОАО АКБ «Приморье».
- 1.16. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля 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. Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от занимаемой должности решением Совета директоров.
- 1.18. На Заместителя Председателя Правления – Руководителя Службы внутреннего контроля (далее Контролер) возложены функции по осуществлению и организации внутреннего контроля в отношении деятельности Банка на рынке ценных бумаг.
- 1.19. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений профессионального участника.

## **2. Основные задачи Службы внутреннего контроля**

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

## **3. Функции Службы внутреннего контроля**

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 3.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля
- 3.2. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

- 3.3. Проверка принадлежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- 3.4. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, своевременности сбора и предоставления информации и отчетности.
- 3.5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- 3.6. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения, сохранности имущества банка.
- 3.7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций.
- 3.8. Проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- 3.9. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 3.10. Осуществление контроля над эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для банка.
- 3.11. Проверку систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- 3.12. Оценку работы службы управления персоналом банка.
- 3.13. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.
- 3.14. Координация работы с внешними аудиторами.
- 3.15. Служба внутреннего контроля имеет право инициировать разработку внутренних нормативных документов, необходимых для реализации задач внутреннего контроля. В случае разработки таких внутрибанковских документов несколькими структурными подразделениями банка координировать эту работу.
- 3.16. Контролирует соблюдение профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам, внутренних правил и процедур профессионального участника.

#### **4. Структура Службы внутреннего контроля.**

- 4.1. Структура и численность Службы внутреннего контроля определяется штатным расписанием банка.

#### **5. Требования к сотрудникам Службы внутреннего контроля**

К сотрудникам Службы внутреннего контроля предъявляются следующие требования:

- 5.1. На должность Заместителя Председателя Правления - Руководителя Службы назначается лицо, имеющее высшее экономическое образование, с опытом руководства в системе банков на участках связанных с управлением рисками не менее 5 лет.

5.2. Сотрудники службы внутреннего контроля 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.

5.3. Контролер должен иметь квалификационные аттестаты Федеральной службы по финансовым рынкам по всем видам деятельности Банка на финансовых рынках.

## **6. Права Службы внутреннего контроля**

Руководители, служащие Службы внутреннего контроля 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 контроля**

7.1. Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля 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 контроля не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров, единоличному исполнительному органу и (или) коллегиальному исполнительному органу.

7.2. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля обязаны информировать органы управления банком обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

7.3. Работа службы внутреннего контроля осуществляется на основании годового плана проверок. План проверок составляется руководителем службы внутреннего контроля, согласовывается с Председателем Правления и представляется на утверждение Председателю Совета директоров за 1 месяц до 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 контроля, надзорными органами, внешним аудитом, др., 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 контроля осуществляется руководителем службы внутреннего контроля в оперативном порядке на основании утвержденного годового плана работы с включением внеплановых заданий

Совета Директоров, Председателя Правления банка. Отчеты о выполнении плана проверок представляются руководителем службы внутреннего контроля Совету директоров один раз в год либо чаще по требованию Совета директоров.

## **8. Правила действий в случае выявления Службой внутреннего контроля нарушения процедур принятия решений и оценки рисков.**

При выявлении Службой внутреннего контроля случаев нарушения процедур принятия решений и оценки рисков, случаев нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля 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 Заместителя Председателя Правления - Руководителя Службы внутреннего контроля 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 контроля обязан:

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

Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля 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 контроля.

## **9. Порядок изменения положения.**

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

9.2. Предложения по изменению настоящего Положения включаются в повестку заседания Совета Директоров.

## **10. Вступление в силу**

10.1 Настоящее Положение вступает в силу на следующий рабочий день после его утверждения Советом директоров ОАО АКБ «Приморье». С указанной даты утрачивает силу Положение о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Приморье» утвержденное Советом директоров ОАО АКБ «Приморье» (протокол № 152 от 03.07.2004г.)