

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров
ПАО АКБ «Приморье»
Протокол № 531 от «19 » июля 2021 г.
Председатель Совета директоров
ПАО АКБ «Приморье»

С.В. Пономаренко

«СОГЛАСОВАНО»

И.О. Председателя Правления
ПАО АКБ «Приморье»

А.Н. Зверев

«12» июля 2021 г.

**Положение о Службе внутреннего аудита
ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»**

Г. Владивосток, 2021

Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Задачи Службы внутреннего Аудита | 3 |
| 3. Основные цели, функции и сфера деятельности службы внутреннего аудита..... | 3 |
| 4. Методы деятельности. | 5 |
| 5. Принципы Деятельности | 5 |
| 6. Структура Службы внутреннего аудита. | 7 |
| 7. Требования к сотрудникам Службы внутреннего аудита. | 8 |
| 8. Права Службы внутреннего аудита | 8 |
| 9. Обязанности Службы внутреннего аудита. | 10 |
| 10. Порядок вступления в силу Положения и внесения в него изменений..... | 11 |

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение определяет цель, принципы, функции, статус в организационной структуре, полномочия, права, обязанности и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита ПАО АКБ «Приморье» (далее - СВА).
- 1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными нормативными актами Банка России, Уставом ПАО АКБ «Приморье» (далее - Банк).
- 1.3. В своей деятельности СВА руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка, настоящим Положением, а так же опирается на лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита, Кодекс этики, разработанные международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.).
- 1.4. Внутренний аудит способствует достижению Банком поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и разработке рекомендаций по повышению эффективности управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, предоставляя независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Банка.

2. Задачи Службы внутреннего Аудита

Основной задачей СВА является обеспечение контроля над эффективностью системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов).

3. Основные цели, функции и сфера деятельности службы внутреннего аудита

Цель внутреннего аудита, заключается в независимой оценке надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления, а также в своевременном информировании об этом Совета директоров.

Сфера деятельности СВА распространяется на организацию текущего управления Банком, систему управления рисками, систему управления информационными потоками, постоянный мониторинг системы внутреннего контроля.

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, Председателя Правления и Правления 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 кредитной организации и Службы управления рисками кредитной организации;
- 3.9. выявление на основании проведенных проверок рисков, присущих деятельности Банка (операционные, правовые, кредитные, ликвидности, рыночные и т.д.) и их оценка;
- 3.10. проверка соответствия действующих в Банке бизнес-процессов требованиям законодательства и нормативных актов, а также внутренним требованиям Банка, оценка их эффективности;
- 3.11. формирование предложений по совершенствованию технологий и методов контроля проведения банковских операций;
- 3.12. осуществление контроля над эффективностью принятых органами управления и руководителями подразделений и по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- 3.13. проведение по заданию Совета директоров исследования случаев возникновения убытков/случаев мошенничества, выработка рекомендаций по предотвращению их повторного возникновения;

- 3.14. координация работы с внешними аудиторами, сопровождение исполнения договора, заключенного Банком с внешними аудиторами, предоставление информации в контролирующие органы информации об аудиторской компании;
- 3.15. выполнение требований в рамках своих полномочий Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и программ Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3.16. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4. Методы деятельности.

СВА проводит проверки на основании утвержденного Советом директоров плана работы, а так же внепланово по открывшимся обстоятельствам. Порядок планирования и основные направления проверок деятельности Банка, а также вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки, изложены в отдельном внутреннем документе, утверждаемом Советом директоров.

С целью осуществления возложенных функций, СВА применяет следующие методы:

- 4.1. **Финансовая проверка** (включая проверку наличия активов), цель которой состоит в оценке бухгалтерского учета и отчетности;
- 4.2. **Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (комплаенс-проверка)** (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 кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью, которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- 4.3. **Операционная проверка**, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- 4.4. **Проверка качества управления**, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

5. Принципы Деятельности

Основными принципами деятельности СВА являются:

5.1. Постоянство деятельности.

СВА действует на постоянной основе, сотрудники являются штатными сотрудниками Банка.

5.2. Независимость.

5.2.1. СВА подконтрольна и подотчетна Совету директоров Банка и Комитету по аудиту;

5.2.2. СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок;

5.2.3. руководитель и служащие СВА 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;

5.2.4. СВА не принимает непосредственного участия в управлении Банком, принятии решений по его деятельности, выработке управленческих оценок и осуществлении прочих действий;

5.2.5. СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией или проверке, организованной по решению Совета директоров не реже чем раз в пять лет;

5.2.6. руководитель СВА не имеет права одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка. Сотрудники Службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;

5.2.7. на руководителя СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав СВА не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

5.3. Беспристрастность и объективность.

5.3.1. Сотрудники СВА при исполнении ими должностных обязанностей руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка, настоящим Положением, Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом Этики в отношении беспристрастности и объективности аудитора. В свою очередь, исполнительные органы управления, руководители подразделений и сотрудники Банка не вправе вмешиваться в решение поставленных перед СВА задач;

5.3.2. руководитель и сотрудники СВА не участвуют в проверках областей, бизнес-процессов и функций, в которых данными сотрудниками исполнялись обязанности иные, чем внутреннего аудитора, в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности/функций;

5.3.3. руководитель и сотрудники СВА могут предоставлять консультационные услуги в тех областях, бизнес-процессах и функциях, за которые они ранее несли ответственность.

5.4. Профессиональная компетентность.

5.4.1. Сотрудники СВА должны соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым к их должностям (указанным в должностных инструкциях), в том числе иметь достаточный опыт работы по специальности и надлежащие знания, необходимые для выполнения стоящих перед СВА задач;

5.4.2. применяя профессиональную компетентность, сотрудники СВА должны быть готовы выявлять существенные риски, способные оказать воздействие на цели, деятельность и ресурсы Банка;

5.4.3. осуществлять профессиональную подготовку (переподготовку), совершенствовать свои знания, навыки и другие компетенции руководитель и служащие СВА должны на регулярной основе;

5.4.4. руководитель СВА должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017г. №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

6. Структура Службы внутреннего аудита.

6.1. Структура и численность СВА определяется Советом директоров Банка;

6.2. Банк устанавливает техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;

- 6.3. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением ПАО АКБ «Приморье»;
- 6.4. руководитель СВА в целях предотвращения конфликта интересов, обеспечения условий его независимости и объективности назначается на должность и освобождается от занимаемой должности единоличным исполнительным органом Банка на основании решения Совета директоров;
- 6.5. служба функционально подотчетна Совету директоров Банка и административно Председателю Правления Банка;
- 6.6. СВА действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

7. Требования к сотрудникам Службы внутреннего аудита.

К сотрудникам Службы внутреннего аудита предъявляются следующие требования:
Требования к стажу работы:

- 7.1. **не менее одного года** в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности);
- 7.2. **не менее трех лет** в качестве специалиста подразделения Банка по одному из указанных в п.7.1. направлений;
- 7.3. **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.

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

Сотрудники СВА должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, обладать необходимыми профессиональными навыками, квалификацией и опытом работы в банковской сфере или в подразделениях других организаций, связанных с вопросами аудита, внутреннего контроля не менее 1 года.

8. Права Службы внутреннего аудита

В своей деятельности сотрудники СВА руководствуются настоящим Положением, внутренними документами Банка, Международными профессиональными стандартами

внутреннего аудита, Кодексом этики, а также другими документами, регулирующими деятельность внутренних аудиторов.

СВА имеет право инициировать разработку внутренних нормативных документов, необходимых для реализации задач внутреннего контроля и в случае разработки таких внутрибанковских документов несколькими структурными подразделениями Банка координировать эту работу.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

- 8.1. 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;
- 8.2. получать документы и копии 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;
- 8.3. при необходимости и по согласованию с органами управления Банка, привлекать при осуществлении проверок служащих Банка на временной основе и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- 8.4. получать доступ к документам и любой информации (в том числе электронной), относящейся к финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая информацию о любых произошедших или планируемых событиях;
- 8.5. взаимодействовать с соответствующими руководителями и сотрудниками Банка для оперативного решения вопросов;
- 8.6. руководитель СВА участвовать в заседаниях Совета директоров, его комитетов и заседаниях (совещаниях) исполнительных органов Банка;
- 8.7. производить при проведении аудиторских проверок фото- и видеофиксацию фактов хозяйственной деятельности Банка, запрашивать и получать доступ к активам (для инвентаризации, осмотра, проверки наличия, работоспособности, оценки их стоимости и иных мероприятий, связанных с осуществлением внутреннего аудита), а также проводить интервью, задавать работникам вопросы, необходимые для достижения целей аудиторской проверки;
- 8.8. использовать информационные ресурсы и программное обеспечение Банка для целей внутреннего аудита;

- 8.9. привлекать сторонних экспертов для решения отдельных задач в рамках осуществления деятельности внутреннего аудита;
- 8.10. запрашивать устные и письменные разъяснения от сотрудников и руководителей Банка.

9. Обязанности Службы внутреннего аудита.

9.1. Служба внутреннего аудита обязана:

- 9.1.1. осуществлять подготовку плана деятельности внутреннего аудита на отчетный период, включая риск-ориентированный план аудиторских проверок, определяющий приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями Банка;
- 9.1.2. проводить внутренние аудиторские проверки на основании утвержденного плана аудиторских проверок, а также внеплановые проверки (в случае такой необходимости);
- 9.1.3. проводить иные проверки по запросу Совета директоров, Комитета по аудиту и исполнительных органов Банка в пределах своих компетенций;
- 9.1.4. осуществлять мониторинг выполнения в Банке планов мероприятий по устранению недостатков и совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления по результатам проведенных внутренних аудиторских проверок;
- 9.1.5. предоставлять консультации Совету директоров и исполнительным органам Банка по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- 9.1.6. взаимодействовать с внешним аудитором Банка, а также другими сторонами, осуществляющими проверки и оказывающими консультационные услуги в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- 9.1.7. проводить самооценку качества корпоративного управления;
- 9.1.8. проводить оценку качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности, реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- 9.1.9. разрабатывать нормативные документы Банка, регулирующие деятельности в области организации и осуществления внутреннего аудита;
- 9.1.10. не реже одного раза в полгода осуществлять подготовку отчета и информировать Совет директоров, Председателя Правления, Правление Банка, о выполнении плана деятельности внутреннего аудита, предоставлять информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

9.2. Сотрудники службы внутреннего аудита обязаны:

9.2.1 соблюдать конфиденциальность сведений, полученных в ходе внутреннего аудита и нести ответственность за разглашение информации, доступ к которой был ими получен в связи с исполнением служебных обязанностей;

9.2.2.информировать Руководителя СВА обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;

9.2.3.при осуществлении своих функций быть объективными и проявлять должную профессиональную тщательность, быть корректными и поддерживать удовлетворительные взаимоотношения с сотрудниками организации.

9.3. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

9.3.1.своевременно информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;

9.3.2.информировать Совет директоров, органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;

9.3.3.проинформировать Совет директоров, в случае если, по его мнению, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

9.4. Руководитель СВА 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.

10. Порядок вступления в силу Положения и внесения в него изменений.

10.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка. Решение об утверждении Положения принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров.

10.2. Положение вступает в силу на следующий день после его утверждения Советом директоров.

10.3. Изменения и дополнения в настоящее Положение принимаются Советом директоров Банка в порядке, указанном в п. 10.1. Положения.