

\_\_\_\_\_ Т.А. Васик

**№12-007-П**

## **ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"**

### **1. Общие положения**

1.1. Политика организации системы внутреннего контроля в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (далее – Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002г. №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Федеральным Законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России от 16.12.2003г. №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", Письмом Банка России от 10.07.2001г. №87-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору", информационными письмами Банка России от 01.10.2020г. №ИН-06-28/143 и от 24.12.2020г. №ИН-06-14/180, Уставом ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" и устанавливает порядок организации и функционирования внутреннего контроля в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (далее - Банк), а также в некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы.

1.2. Внутренний контроль – это деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка, направленная на достижение целей, указанных в п.1.4 настоящей Политики.

1.3. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящей Политикой, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Система органов внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, обеспечивать выполнение задач, поставленных Советом директоров и Правлением Банка.

1.4. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

1.4.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

1.4.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей, в том числе органов управления Банка).

1.4.3. Информационной безопасности – защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

1.4.4. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка (все виды внутренних документов Банка, регламентирующих банковские процессы, либо иные аспекты деятельности Банка, а также организационно-распорядительные документы аналогичного содержания).

1.4.5. Искключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремисткой деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти, Банк России, уполномоченные органы.

1.5. В основу формирования внутренней контрольной политики Банка заложены следующие принципы:

1.5.1. Принцип непрерывности – внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе.

1.5.2. Принцип участия каждого сотрудника – в процессе внутреннего контроля участвуют все подразделения и сотрудники Банка.

1.5.3. Принцип соответствия – обеспечивается соответствие системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

1.5.4. Принцип ответственности – каждый контролер (субъект контроля) несёт экономическую, административную и дисциплинарную ответственность за надлежащее выполнение контрольных функций.

1.5.5. Принцип сбалансированности – субъекту контроля нельзя поручать выполнение контрольных функций, не обеспечив соответствующими организационными (приказы, инструкции) и техническими (программы, счётные устройства) средствами.

1.5.6. Принцип своевременности – сообщения о выявленных отклонениях своевременно направляются лицам, непосредственно принимающим решения (начальник структурного подразделения, управляющий филиалом, заместитель Председателя Правления, Председатель Правления).

1.5.7. Принцип интеграции – органы внутреннего контроля являются частью системы управления и должны способствовать повышению эффективности и надежности её деятельности.

1.5.8. Принцип комплексности – обеспечивается охват всех направлений деятельности Банка, а также многоуровневый характер системы внутреннего контроля (от всех уровней исполнительного руководства до уровня исполнителя).

1.5.9. Принцип подконтрольности каждого субъекта – выполнение контрольных функций одним субъектом контроля подконтрольно на предмет качества другому субъекту контроля (внутреннего либо внешнего).

1.5.10. Принцип ущемления интересов – с помощью нормативных и распорядительных документов создаются условия, при которых любые деструктивные отклонения ставят в экономически невыгодное положение структурное подразделение или конкретного работника.

1.5.11. Принцип целесообразности – обеспечивается исключение излишних контрольных процедур с учетом уровня существенности выявляемых нарушений (стоимость мероприятий контроля не должна оказаться больше, чем ущерб от последствий нарушения).

1.5.12. Принцип единичной ответственности – недопустимо закрепление одной и той же контрольной функции за несколькими субъектами контроля, так как это приводит к безответственности, затрате излишних сил и средств.

1.6. При организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке используется "модель трех линий защиты", которая координирует процессы управления рисками и внутреннего контроля за счет четкого определения и разграничения соответствующих функций и обязанностей между тремя "линиями защиты". Первая линия защиты – это бизнес-подразделения (владельцы рисков), которые несут ответственность за выявление рисков и внедрение контрольных процедур в бизнес-процессы. Вторая линия защиты – подразделения, отвечающие за организацию системы управления рисками и внутреннего контроля (УОБР, СВК и другие). Третья линия защиты – внутренний аудит (СВА), который проводит независимую оценку эффективности первой и второй линий защиты и предоставляет рекомендации по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля.

Использование "модели трех линий защиты" способствует структурированию процедур, бизнес-процессов, взаимодействия органов управления и работников в области управления рисками и внутреннего контроля, повышению эффективности внутреннего аудита, что в совокупности обеспечивает эффективное управление деятельностью и способствует достижению Банком поставленных целей.

## **2. Система органов внутреннего контроля**

2.1. Для осуществления целей и задач внутреннего контроля в Банке создана постоянно действующая система органов, осуществляющих внутренний контроль, и определены основные направления внутреннего контроля, обеспечивающие осуществление и достижение целей, установленных законодательством Российской Федерации, Банком России, Уставом Банка и внутренними нормативными документами.

2.2. Система органов внутреннего контроля – определенная Уставом Банка и настоящим документом совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

2.3. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров Банка, Правлением Банка, определения полномочий Председателя Правления, полномочий, подотчетности и ответственности руководителей всех подразделений Банка должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Определение политики внутреннего контроля относится к компетенции Совета директоров Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля определяются в соответствии с Уставом Банка, положениями, определяющими порядок их образования, компетенции, а также в соответствии с настоящей Политикой.

2.4. В соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

2.4.1. органы управления Банка, предусмотренные Уставом (Собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, Правление);

2.4.2. главный бухгалтер Банка (его заместители);

2.4.3. руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала (отделения) Банка;

2.4.4. Служба внутреннего аудита (далее – СВА);

2.4.5. Служба внутреннего контроля (далее – СВК);

2.4.6. ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2.4.7. Управление оценки банковских рисков (далее – УОБР);

2.4.8. контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – ПУРЦБ);

2.4.9. иные структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:

- Отдел контроля за операциями физических лиц – структурное подразделение, осуществляющее контроль операций по счетам физических лиц;
- Отдел информационной безопасности – структурное подразделение, осуществляющее организацию и координацию работ подразделений Банка по комплексной защите информации, контроль и оценку эффективности принятых мер по обеспечению информационной безопасности.

2.5. Органы управления Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом Банка и внутренними документами Банка, регулирующими их деятельность.

2.5.1. Порядок образования и созыва органов управления и полномочия органов управления Банка (общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления) определены в Уставе Банка.

2.5.2. Органы управления Банка при осуществлении контроля за организацией деятельности Банка:

- устанавливают ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- рассматривают и утверждают внутренние нормативные и распорядительные документы по вопросам взаимодействия СВА с подразделениями и сотрудниками Банка и контролируют их соблюдение;
- своевременно осуществляют проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню принимаемых рисков;
- исключают принятие нормативных и распорядительных документов, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

2.6. Председатель Правления избирается общим Собранием акционеров. Кандидатуры на должности членов Правления, главного бухгалтера (его заместителей) Банка утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка, назначаются на должность Председателем Правления Банка после утверждения кандидатур Советом директоров и согласования их в установленном порядке с Банком России.

Главный бухгалтер Банка подчиняется Председателю Правления и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности.

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов (отделений) Банка назначаются на должность (освобождаются от должности) Председателем Правления Банка после согласования в необходимых случаях с Банком России и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей Банка, их полномочия определяются Положениями о филиалах, структурных подразделениях, должностными инструкциями, трудовыми договорами и другими внутренними документами Банка.

2.7. СВА является структурным подразделением Банка, действует в соответствии с Уставом Банка и на основании Положения о СВА, утверждаемого Советом директоров Банка.

2.7.1. Основными функциями СВА являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности системы управления рисками и капиталом (не реже одного раза в год), в том числе системы управления операционным риском, методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, в том числе кредитного риска контрагента, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, включая проверку своевременности актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;
- 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;
- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности СВК и УОБР;
- другие вопросы, предусмотренные Положением о СВА и другими внутренними документами Банка.

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

2.7.3. Руководитель СВА должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.7.4. Руководитель СВА утверждается на должность (освобождается от должности) решением Совета директоров Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

2.7.5. Права и обязанности руководителя и сотрудников СВА определяются Положением о СВА, должностными инструкциями и трудовыми договорами.

2.7.6. Банк обеспечивает независимость СВА в соответствии с порядком, которым установлено, что СВА:

- подотчетна и подконтрольна Совету директоров Банка, подлежит независимой проверке Советом директоров Банка по решению Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев проведения независимой проверки аудиторской организацией и/или Советом директоров Банка;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

2.7.7. СВА предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля

в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

2.7.8. Не реже двух раз в год СВА предоставляет Совету директоров Банка отчет о своей работе, в том числе о выполнении плана проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

2.8. СВК является структурным подразделением Банка, действует в соответствии с Уставом Банка и на основании Положения, утверждаемого Правлением Банка, и осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ жалоб клиентов с целью выявления причин их возникновения и оценки регуляторного риска, анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- осуществление (организация) сбора информации по сделкам, которые можно признать сделками с заинтересованными лицами, их оценка и своевременное информирование органов управления Банка о них, о материальной выгоде заинтересованных лиц;
- осуществление (организация) сбора информации по заключенным (заключаемым) договорам, которые можно признать договорами с высоким уровнем коррупционности, анализ результатов проведенных тендеров, конкурсов, аукционов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

– контроль выполнения требований российского и иностранного законодательства об осуществлении Банком операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

2.8.2. СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

2.8.3. Отдельные функции сотрудников СВК могут выполняться сотрудниками из других структурных подразделений Банка, координация деятельности которых, связанная с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем СВК.

2.8.4. Руководитель СВК должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.8.5. Руководитель СВК назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления Банка.

2.8.6. Права и обязанности руководителя СВК определяются Положением о СВК, должностной инструкцией.

2.8.7. Сотрудники СВК не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

2.9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ответственный сотрудник) возглавляет структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и организацию реализации, а также реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), иных документов, разрабатываемых в указанных целях, за организацию текущей и оперативной работы по осуществлению внутреннего контроля в Банке по данному направлению.

2.9.1. Ответственный сотрудник и сотрудники подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должны соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

2.9.2. Ответственный сотрудник назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления.

2.9.3. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен Председателю Правления.

2.9.4. Права и обязанности ответственного сотрудника и сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ определяются в соответствии с Положением о структурном подразделении по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, должностными инструкциями, трудовыми договорами.

2.9.5. Полномочия Ответственного сотрудника:

- проведение проверки в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе инструкции, приказы и другие распорядительные документы, а также бухгалтерские и денежно - расчетные документы;

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- иметь доступ в помещения подразделений Банка, в том числе в помещения, используемые для хранения документов (архивы), для компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- привлекать работников всех подразделений Банка для осуществления контроля по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, давать указания, касающиеся проведения операции, с целью выполнения требований по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- осуществлять иные права в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию оружия массового уничтожения, внутренними документами Банка.

2.10. УОБР является структурным подразделением Банка, выполняющим функции службы по управлению рисками. Управление оценки банковских рисков осуществляет деятельность на основании Устава, Положения об управлении оценки банковских рисков и других внутренних документов Банка..

2.10.1. Основными функциями УОБР являются:

- разработка и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- разработка методик, определяющих порядок выявления, оценки, учета и стресс-тестирования значимых для Банка видов рисков, в т.ч. применяемых во внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка;
- разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- расчет лимитов на проведение активно-пассивных операций Банка;
- постоянный мониторинг показателей, влияющих на финансовую устойчивость Банка, в том числе, величины собственного капитала и обязательных нормативов, показателей достаточности капитала, ликвидности, в т.ч. с учетом возможного неблагоприятного развития событий. Составление расчета прогнозного значения ликвидности на будущий период на основе анализа денежных потоков и других факторов;
- подготовка своевременной и качественной отчетности для Банка России (в рамках компетенции управления), а также управленческой отчетности по банковским рискам Совету директоров Банка и Правлению Банка;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

2.10.2. Руководитель УОБР должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.10.3. Руководитель УОБР назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления Банка, подотчетен Председателю Правления Банка.

2.10.4. Права и обязанности руководителя УОБР определяются Положением об УОБР, трудовым договором, должностной инструкцией.

2.11. Контролер ПУРЦБ – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка 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 профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.11.1. Контролер ПУРЦБ назначается (функции Контролера ПУРЦБ возлагаются) Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

2.11.2. Контролер ПУРЦБ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

2.11.3. Права и обязанности Контролера ПУРЦБ определяются Инструкцией о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" – профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.12. Иные подразделения, их руководители и сотрудники осуществляют внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка. Руководители и сотрудники



иных подразделений назначаются на должность приказом Председателя Правления, их полномочия, права и обязанности определены Положениями о структурных подразделениях, трудовыми договорами и должностными инструкциями.

2.13. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

2.14. Банк обязан уведомить Банк России о назначении лица на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию оружия массового уничтожения, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица на соответствующую должность. Банк обязан уведомить Банк России о временном исполнении лицом обязанностей по указанным должностям не позднее трех рабочих дней, следующих за днем начала временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомление о временном исполнении лицом обязанностей по указанным должностям направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено временное исполнение лицом обязанностей (начато временное исполнение лицом обязанностей). Порядок направления в Банк России указанных уведомлений, их форма, перечень документов, которые должны быть приложены к уведомлениям, устанавливаются нормативными актами Банка России.

2.15. Работники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения банковских операций (сделок), а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до своего непосредственного руководителя и до начальников СВА, СВК, УОБР, УФМ и контролера ПУРЦБ в письменном виде и/или посредством системы электронного документооборота.

### **3. Основные направления внутреннего контроля**

3.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

3.1.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

3.1.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3.1.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

3.1.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

3.1.5. контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов, в том числе Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

**3.2. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка** осуществляется на постоянной основе и закреплён в Уставе Банка, а также в соответствующих внутренних нормативных документах.

**3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками** осуществляется на постоянной основе. Перечень основных для Банка рисков, основные принципы измерения и оценки влияния, принципы наблюдения за рисками, а также основные принципы регулирования рисков регламентируются Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" и банковской группе "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК".

**3.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.**

3.4.1. Распределение полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается: Приказами (распоряжениями) Председателя Правления Банка, Учетной политикой Банка, Положениями о структурных подразделениях, внутренними нормативными документами (Положениями, Инструкциями, Указаниями и т.п.), доверенностями, выданными заместителям Председателя Правления, управляющим филиалами, отдельным сотрудникам для исполнения ими должностных обязанностей, должностными инструкциями сотрудников Банка.

3.4.2. В документах, определяющих полномочия при совершении банковских операций, должны быть установлены уровни и линии подчиненности, соответствующее делегирование полномочий, разграничение сфер ответственности и полномочий (кто и за что конкретно отвечает, должность и описание выполняемых функций). Должностные обязанности каждого сотрудника должны быть четко определены и зафиксированы в должностных инструкциях.

3.4.3. Распределение должностных обязанностей сотрудников Банка должно исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка, его служащих и клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка или его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и отражение в учете. Не должно быть ни одного лица, которое бы совмещало принятие решения на проведение операции, ее учет и контроль за ее совершением;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

3.4.4. Выявление и контроль за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей сотрудников, занимающих должности, предусмотренные абзацем третьим статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных служащих Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий, осуществляет СВА при проведении комплексных проверок и СВК на постоянной основе.

**3.5. Контроль за управлением информационными потоками** (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности осуществляется на основании и в соответствии с требованиями Политики обеспечения безопасности

информации в автоматизированной системе ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", а также других внутренних нормативных документов.

3.5.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних нормативных документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется внутренними нормативными документами.

3.5.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

3.5.2.1. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая приобретение, разработку и обслуживание (сопровождение) программного обеспечения, осуществление контроля за безопасностью физического доступа.

3.5.2.2. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутрибанковские процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

3.6. **Контроль за соблюдением Банком законодательства РФ**, нормативных актов Банка России, а также Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК) осуществляется на постоянной основе всеми сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции. В случае выявления факта нарушения законодательства РФ или ПВК, а также возможности такого нарушения в будущем, сотрудник Банка обязан довести эту информацию незамедлительно в письменном виде до сведения СВА, СВК, УФМ, контролера ПУРЦБ, заместителя Председателя Правления Банка, курирующего данное направление.

3.7. **Мониторинг системы внутреннего контроля** осуществляется на постоянной основе руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности. Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка и его подразделений.

3.7.1. Мониторинг за процессом функционирования и эффективностью системы внутреннего контроля руководитель и служащие СВА проводят в ходе регулярных комплексных и тематических проверок подразделений Банка и, в случае необходимости, деятельности отдельных сотрудников.

3.7.2. Результаты комплексных проверок филиалов и крупных отделений Банка рассматриваются на заседаниях Правления Банка. В случае выявления недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля принимаются меры по устранению выявленных недостатков. Два раза в год СВА отчитывается перед Советом директоров Банка и представляет ему информацию о состоянии системы внутреннего контроля в Банке.

3.7.3. Мониторинг значимых рисков и их периодическая оценка осуществляется Управлением оценки банковских рисков путем наблюдения за различными видами банковской деятельности и определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. В

случае выявления операций с высоким уровнем риска начальник структурного подразделения, в котором проводятся операции, должен незамедлительно сообщить об этом в Управление оценки банковских рисков и курирующему заместителю Председателя Правления (управляющему филиалом).

3.7.4. С целью контроля за соответствием внутренних нормативных документов требованиям законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также проведения периодического анализа порядка совершения банковских операций и организации внутреннего контроля все внутренние нормативные документы должны проходить повторную экспертизу не реже 1 раза в 3 года. Порядок экспертизы документов регламентирован Положением о комитете по учетной политике.

3.8. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – ОНиВД). Порядок работы по ОНиВД регламентируется Планом обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК".

#### **4. Основные формы (способы) и виды внутреннего контроля**

4.1. В Банке используются следующие основные формы (способы) внутреннего контроля:

4.1.1. проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

4.1.2. контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

4.1.3. 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;

4.1.4. проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

4.1.5. система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование руководства Банка (филиала, отделения) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

4.1.6. проверка соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование руководства Банка (филиала, отделения) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

4.2. Для осуществления контрольных функций в Банке используются следующие виды внутреннего контроля:

- в зависимости от времени совершения контрольных действий – предварительный, текущий, последующий;
- в зависимости от специфики решаемых задач – административный, правовой, финансовый, технологический;
- в зависимости от объемов и полноты охвата контролем – полный или частичный, комплексный или тематический, сплошной или выборочный;
- в зависимости от источников информации (данных), на основе которых осуществляется контроль – документальный, фактический, информационный.

4.3. Предварительный контроль предшествует совершению финансовых операций. Под предварительным контролем понимается комплекс мер, направленный на уменьшение вероятности возникновения ошибок на этапе подготовки банковских операций.

Предварительный контроль должен быть организован таким образом, чтобы сама технология проведения операции не позволяла проводить каждый ее последующий этап без полного завершения предыдущего, и чтобы результаты проведения каждого этапа были зафиксированы на момент его окончания.

Основным методом реализации предварительного контроля является определение и закрепление во внутренних нормативных документах (положениях, инструкциях, указаниях, регламентах, приказах, распоряжениях и др.) по каждому виду деятельности порядка и процедуры проведения операций, правил учета, схем бухгалтерских проводок, определение прав сотрудников на создание документа, согласование на проведение каждой операции, подтверждения операции контролирующим сотрудником. При этом для каждой операции строго определяются полномочия всех лиц, участвующих в ее проведении. В процедурах и картах документооборота должно быть указано, на каком этапе, как и кем будет осуществлен контроль за правоммерностью сделки или операции, величиной риска, полнотой и своевременностью отражения по соответствующим балансовым счетам бухгалтерского учета или другим регистрам учета. Таким образом, будет обеспечиваться предварительный контроль за конкретным видом риска, так как своевременно выявляются преднамеренные и непреднамеренные ошибки, выполнение работниками Банка установленных по совершаемым ими операциям лимитов и процедур.

Каждое лицо, участвующее в операции, должно проставлять на соответствующем документе подпись (собственноручную или электронную) и/или печать, значение которой(ых) должно быть строго определено внутренними нормативными документами.

4.4. Текущий или оперативный контроль включает комплекс контрольных процедур, которые выполняются в ходе выполнения операции или сразу после завершения выполнения операции. Оперативный контроль используется в Банке там, где по результатам контроля можно совершить исправительные действия.

4.5. Последующий контроль предусматривает комплекс контрольных процедур, которые выполняются по завершении операции. Последующий контроль осуществляется в том числе для оценки результатов работы подразделения, для оценки выполнения договорных обязательств Банком и его клиентами. Также последующий контроль выполняется для оценки эффективности системы внутреннего контроля.

4.6. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то должностными лицами и в строгом соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами, полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Он базируется на планах организации работ, процедурах и ведении документации, связанной с предоставлением сотрудникам полномочий на совершение сделок и другого доступа к активам, ответственности за выполнение целей и задач, поставленных Банком.

4.7. Правовой контроль – это контроль за законностью всех проводимых Банком операций, в том числе за соблюдением внутренних нормативных документов.

4.8. Финансовый контроль направлен на поддержание ликвидности Банка, достаточности капитала и обязательных нормативов, повышение доходности операций, оптимизации расходов, на качественное управление финансовыми потоками и ресурсами, на эффективное управление рисками банковской деятельности.

4.9. К форме технологического контроля относятся: контроль за соблюдением технологии осуществления операций, должностных инструкций, лимитов на проведение активных и пассивных операций, состоянием технических средств, программного обеспечения, контроль за работой автоматизированных систем и другие виды технического контроля.

## **5. Заключительные положения**

5.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения Советом директоров ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК".

5.2. Политика об организации системы внутреннего контроля в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» от 02.12.2022г. №12-007-П утрачивает силу с момента утверждения настоящей Политики.

5.3. С момента утверждения настоящей Политики в Банк России в трехдневный срок направляется уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

Начальник Службы внутреннего аудита

М.А. Боровинских

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель Председателя Правления

К.С. Середкин