

**УТВЕРЖДЕНО**  
Советом директоров АКБ «Держава» ПАО  
Протокол № б/н от 01 октября 2021 года

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

Москва,  
2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	- 3 -
2. Система органов внутреннего контроля.....	- 4 -
3. Система внутреннего контроля .....	- 10 -
4. Внутренние нормативные документы Банка по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля .....	- 17 -
5. Сведения о системе внутреннего контроля, предоставляемые в Банк России .....	- 17 -
6. Заключительные положения.....	- 18 -

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО (далее – Положение) определяет порядок организации внутреннего контроля в АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк), осуществляемого Банком и направленного на достижение целей, определенных настоящим Положением.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон № 395-1);
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П);
- Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в области организации систем и служб внутреннего контроля в кредитных организациях;
- Указанием Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» (далее – Указание Банка России №5683-У);
- Уставом АКБ «Держава» ПАО;
- иными нормативными актами Банка России.

1.3. Требования настоящего Положения обязательны к применению и являются руководством для каждого работника Банка, с учетом возложенных на соответствующего работника функций в сфере внутреннего контроля.

1.4. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

**Внутренний контроль** - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

- 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.
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также 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).
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.
- исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

**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, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

**Система органов внутреннего контроля** - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных работников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

### **2.1. Органы внутреннего контроля**

2.1.1. Система органов внутреннего контроля определяется Уставом Банка и представляет собой совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных работников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение 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.

2.1.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления - Единоличный исполнительный орган;
- Правление - Коллегиальный исполнительный орган;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - ✓ Службу внутреннего аудита;
  - ✓ Службу внутреннего контроля;
  - ✓ Ответственного работника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России (далее - Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
    - ✓ Службу управления рисками;
    - ✓ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
    - ✓ иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации.

Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральными законами и нормативными актами Банка России.

2.1.3. Руководящие сотрудники и лица, осуществляющие функции управления рисками и внутреннего контроля, на периодической основе проходят повышение квалификации; на регулярной основе принимают участие в отраслевых семинарах, конференциях, других

мероприятиях, посвященных вопросам теории и практики оценки и управления рисками финансовой деятельности, осуществления внутреннего контроля.

## **2.2. Полномочия и функции органов внутреннего контроля**

2.2.1. Полномочия Общего собрания акционеров Банка определяются Уставом АКБ «Держава» ПАО.

К компетенции Общего собрания акционеров как органа системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- утверждение аудиторской организации Банка;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО, Положения об исполнительных органах АКБ «Держава» ПАО.

2.2.2. Полномочия Совета директоров определяются Уставом АКБ «Держава» ПАО, Положением о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО.

К компетенции Совета директоров Банка как органа системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование системы 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, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Ответственным работником по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Службой управления рисками, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

В составе Совета директоров Банка образованы Комитет по аудиту и Комитет по вознаграждениям. Порядок деятельности Комитета по аудиту определяется Положением о Комитете Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО. Порядок деятельности Комитета по вознаграждениям определяется Положением о Комитете Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

2.2.3. Полномочия Председателя Правления и Правления Банка определяются Уставом АКБ «Держава» ПАО и Положением о Правлении АКБ «Держава» ПАО.

К компетенции Председателя Правления и Правления Банка как органов системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности 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 деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) 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;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

2.2.4. Главный бухгалтер Банка (его заместители) в соответствии с внутренними документами Банка:

- формирует учетную политику Банка;

- обеспечивает ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности надзорным органам и иным заинтересованным пользователям;

- обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контролирует движение имущества и выполнение обязательств.

Функции и полномочия Главного бухгалтера Банка и его заместителей определяются должностными инструкциями.

2.2.5. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

- 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; оценка эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка на покрытие значимых рисков (ВПОДК);

- 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 Службы внутреннего контроля Банка, Службы управления рисками Банка, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, стандартам саморегулируемых организаций;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с требованиями «Положения об управлении регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО»;
- контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам внутренних проверок и проверок Банка России мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или контроль за обоснованностью принятия руководителем подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- выявления точек конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Порядок организации, деятельности и полномочия Службы внутреннего аудита, определяются Положением о Службе внутреннего аудита АКБ «Держава» ПАО.

#### 2.2.6. Служба внутреннего контроля 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 органам управления Банка в соответствии с порядком установленным Положением об управлении регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО;
- 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 работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 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;

- подготовка и предоставление отчетности органам управления в соответствии с требованиями «Положения об управлении регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО»;
- мониторинг системы оплаты труда Банка в соответствии с требованиями «Политики в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО»;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Порядок организации, деятельности и полномочия Службы внутреннего контроля определяются Положением о Службе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО.

2.2.7. На Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются следующие основные функции:

- организация разработки и представления правил и иных внутренних документов Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) на утверждение Председателю Правления Банка;
- организация реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления;
- осуществление контроля организации в структурных подразделениях Банка внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- предоставление текущей информации и данных о состоянии внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ по требованию Председателя Правления Банка
- организация работы по обучению работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- консультирование работников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- осуществление контроля за управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, представление Председателю Правления письменного отчета о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с лицензиями, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам, за прошедший квартал; о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления, предоставление текущей информации и данных о состоянии внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ по требованию Председателя Правления Банка в сроки и в порядке, которые определяются ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- информирование о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ руководителей СВА, СВК и Председателя Правления Банка;
- иные функции в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и другими внутренними документами Банка.

Полномочия Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и его должностной инструкцией.

2.2.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет



контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным актам Банка России, нормативным правовым актам 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 за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Функции и полномочия контролера определяются Инструкцией АКБ «Держава» ПАО о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг и должностной инструкцией контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.2.9. Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- разработка проекта стратегии и модели управления рисками и капиталом Банка в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- разработка процедур управления рисками Банка;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификация и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- мониторинг и контроль за объемами значимых рисков;
- в рамках реализации функции управления рисками осуществляет мониторинг и общий контроль деятельности бизнес-подразделений Банка, оценку рисков (независимо от оценки рисков, осуществляемой бизнес-подразделениями), формирование соответствующих отчетов;
- оценка потерь в результате реализации рисков;
- проведение стресс-тестирования;
- ведение баз данных убытков, возникших в результате реализации рисков;
- информирование о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов органов управления Банка, в также руководителей подразделений Банка, принимающих соответствующие риски;
- консолидация информации о рисках и представление ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществление контроля за функционированием системы управления рисками в целях своевременного принятия мер по их минимизации;
- информирование Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях нарушения процедур управления рисками по мере выявления указанных фактов;
- в рамках реализации ВПОДК подготовка и представление Совету директоров и исполнительным органам управления отчетности и информации в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- подготовка отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, требования к которой установлены Указанием Банка России №3624-У;
- подготовка и представление органам управления Банка предложений, направленных на совершенствование процедур управления рисками, а также предложений о реализации мероприятий по снижению, хеджированию рисков с учетом результатов выявления, оценки, мониторинга рисков;
- иные функции, установленные Стратегией управления рисками и капиталом Банка и другими внутренними документами Банка.

Полномочия Службы управления рисками определяются Положением о Службе управления рисками АКБ «Держава» ПАО и внутренними документами, разработанными в рамках реализации ВПОДК.

2.2.10. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг по результатам осуществления контрольных мероприятий/ оценки рисков подготавливают рекомендации, направленные на совершенствование бизнес-процессов в соответствии с действующими нормативными требованиями и предложения по совершенствованию процедур внутреннего контроля.

2.2.11. Подразделения (работники) Банка должны оказывать органам внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций, предоставлять запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе документы, содержащие сведения, относящиеся к банковской и коммерческой тайне.

### **3. Система внутреннего контроля**

3.1. Система внутреннего контроля комплексно охватывает всю деятельность Банка и включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

#### **3.2. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.**

3.2.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка, Положением о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО, Положением о Правлении АКБ «Держава» ПАО», положениями о комитетах Совета директоров, иными внутренними документами Банка и учитывает разграничение компетенции и направления контроля деятельности Банка в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Приложении 1 к Положению Банка России № 242-П.

3.2.2. Органы управления Банка в пределах своей компетенции:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

### **3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков**

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в соответствии с принципом «трех линий защиты».

**Первая линия защиты** – руководители бизнес-подразделений, принимающие риски (лица, исполняющие их обязанности), которые несут ответственность за результаты деятельности возглавляемых ими подразделений, совершение ими операций (сделок) и соблюдение ими требований, установленных внутренними документами Банка и нормативными документами Банка России.

**Вторая линия защиты** – подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, коллегиальные рабочие органы (профильные комитеты), в том числе:

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Профильные комитеты (Большой и Малый кредитные комитеты, Ресурсный комитет, Комитет по контролю за рисками).

**Третья линия защиты** – Служба внутреннего аудита, которая осуществляет независимую (за пределами бизнес-подразделений и второй линии защиты) оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствие внутренним и внешним требованиям.

В случае, если реализованные внутренние процедуры оценки достаточности капитала свидетельствуют о неадекватной оценке уровня капитала, выделяемого на покрытие значимых для Банка, Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о данном факте в целях осуществления необходимых мероприятий

Порядок осуществления контроля и функции подразделений/ работников, комитетов устанавливаются Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО и внутренними документами, принимаемыми в целях реализации указанной стратегии.

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

3.4.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка, включая положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников, и предусматривает в том числе такие формы (способы) контроля, как:

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

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

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

3.4.2. Распределение должностных обязанностей работников Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (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 (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) 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.

3.4.3. Принципы, порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов в Банке изложены в «Порядке предотвращения конфликта интереса в АКБ «Держава» ПАО» и внутренних документах, принимаемых в целях реализации указанного порядка.

Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля при проведении внутренних проверок по различным направлениям деятельности Банка осуществляется, в том числе, проверка должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона № 395-1, а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

### **3.5. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности**

3.5.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.

3.5.2. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

3.5.3. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

3.5.4. Внутренний контроль Банка за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля:

3.5.4.1. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и

рабочими местами конечных пользователей и т.д.), 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 определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

3.5.4.2. 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, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

3.5.5. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, определяется Положением об информационной политике АКБ «Держава» ПАО, Политикой информационной безопасности АКБ «Держава» ПАО и внутренними документами, принимаемыми в целях реализации указанных документов.

### **3.6. Мониторинг системы внутреннего контроля.**

3.6.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется в Банке на постоянной основе.

3.6.2. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством Банка и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

3.6.3. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

3.6.4. Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам Банка и процедурам;
- встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции;
- проведение на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций;
- анализ влияния проводимых Банком операций/ сделок на уровне банковских рисков, оценка рисков с учетом существующих методов и мер контроля;
- документирование результатов мониторинга и своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководителей Банка.

3.6.5. В рамках мониторинга системы внутреннего контроля органы внутреннего контроля осуществляют в том числе следующие функции:

3.6.5.1. Общее собрание акционеров Банка:

- рассматривает и утверждает годовой отчет Банка;
- ежегодно утверждает аудиторскую организацию Банка.

3.6.5.2. Совет директоров Банка:

- осуществляет предварительное утверждение годового отчета Банка;
- не реже 2-х раз в год рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита, содержащие информацию о выполнении планов проверок, о выполнении решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления), о проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля;

- не реже одного раза в год рассматривает Отчет Службы внутреннего аудита об оценке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов (Отчет об оценке эффективности ВПОДК);

- не реже 1-го раза в год рассматривает отчет Службы внутреннего аудита об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка;

- не реже 1-го раза в год рассматривает отчет Службы внутреннего аудита, содержащий сведения о результатах мониторинга информационной политики Банка;

- не реже 1 раза в год рассматривает результаты проведенной самооценки состояния корпоративного управления, подготовленные Председателем комитета Совета директоров по аудиту и Службой внутреннего аудита;

- не реже 1 раза в год рассматривает отчет о мониторинге системы оплаты труда, подготовленный Службой внутреннего контроля;

- рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля об оценке уровня регуляторного риска (в случаях, установленных Положением по управлению регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО);

- ежегодно рассматривает отчеты Службы управления рисками о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), о результатах стресс-тестирования;

- ежеквартально рассматривает отчеты Службы управления рисками о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, а также о результатах стресс-тестирования;

- получает от Службы управления рисками информацию обо всех случаях нарушения процедур управления рисками, о достижении установленных сигнальных значений, свидетельствующих о высокой степени использования лимитов по рискам, и о несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов);

- получает информацию от Службы внутреннего аудита о ситуациях, когда по мнению начальника Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

- получает информацию от Службы внутреннего контроля Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- ежегодно рассматривает отчет Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- рассматривает документы (акты, отчеты и другие), предоставляемые надзорными органами по результатам проверок деятельности Банка;

- осуществляет контроль за крупными сделками, сделками с заинтересованностью, сделками со связанными лицами;

- рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы Банка по организации системы внутреннего контроля.

#### 3.6.5.3. Правление Банка:

- организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Общему собранию акционеров, Совету директоров, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- на постоянной основе рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка о результатах деятельности структурных подразделений Банка, о выполнении решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка, а также по другим вопросам, акты ревизий, заключения по результатам служебных

расследований и другие предоставляемые документы, содержащие информацию, связанную с функционированием системы внутреннего контроля;

- осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

- на постоянной основе рассматривает результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, в том числе знакомится с информацией из отчетов Службы внутреннего аудита, подготавливаемых для Совета директоров (не реже 2-х раз в год), содержащих информацию о проведенных проверках, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений:

- не реже одного раза в год рассматривает Отчет Службы внутреннего аудита об оценке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов (Отчет об оценке эффективности ВПОДК);

- ежеквартально рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля об оценке уровня регуляторного риска;

- на постоянной основе получает информацию от Службы внутреннего контроля о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- не реже 1 раза в 2 года рассматривает результаты проверки (тестирования) Плана действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Держава» ПАО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, подготовленные комиссией наблюдателей (контролеров), созданной для тестирования плана;

- ежегодно рассматривает отчеты Службы управления рисками о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), о результатах стресс-тестирования;

- ежемесячно рассматривает отчеты Службы управления рисками о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

- получает информацию от Службы управления рисками обо всех случаях нарушения процедур управления рисками, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов);

- не реже 1 раза в полгода рассматривает отчет о состоянии информационной безопасности Банка, подготовленный Управлением информационной безопасности Банка;

- рассматривает документы (акты проверок, отчеты и другие), предоставляемые надзорными органами по результатам проверок деятельности Банка.

#### 3.6.5.4. Председатель Правления:

- организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- на постоянной основе рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка о результатах деятельности структурных подразделений Банка, о выполнении решений Правления и Председателя Правления Банка, а также по другим вопросам, акты ревизий кассы и инвентаризации имущества, заключения по результатам служебных расследований и другие предоставляемые документы, содержащие информацию, связанную с функционированием системы внутреннего контроля;

- рассматривает документы (акты проверок, отчеты и другие), предоставляемые надзорными органами по результатам проверок деятельности Банка;

- на постоянной основе рассматривает результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;

- на постоянной основе получает информацию от Службы внутреннего контроля о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного

риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- не реже 2-х раз в год рассматривает отчет о мониторинге системы оплаты труда, подготовленный Службой внутреннего контроля;

- ежегодно рассматривает отчеты Службы управления рисками о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), о результатах стресс-тестирования;

- ежемесячно рассматривает отчеты Службы управления рисками о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

- получает информацию от Службы управления рисками обо всех случаях нарушения процедур управления рисками, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов);

- ежеквартально рассматривает отчет Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления;

- не реже 1 раза в год рассматривает отчет Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ о проведенной в Банке работе в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- ежегодно рассматривает отчет Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, подготовленный для Совета директоров;

- принимает окончательное решение об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию и о направлении (ненаправлении) сведений о данной операции/сделке клиента/клиентов в уполномоченный орган;

- ежеквартально рассматривает отчет о деятельности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, содержащий в том числе рекомендации по управлению регуляторным риском, информацию о принятых им мерах, направленных на управление регуляторным риском при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- рассматривает отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о выявленных существенных событиях регуляторного риска, содержащие в том числе рекомендации о мерах по недопущению и (или) предотвращению указанных событий при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.6.6. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления), проверку процессов и процедур внутреннего контроля, проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка, Службы управления рисками, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, а также другие вопросы, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

3.6.7. Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль в рамках деятельности возглавляемых ими подразделений в порядке, установленном внутренними документами Банка, и направляют свои предложения по совершенствованию методов и процедур внутреннего контроля на рассмотрение в Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля.

3.6.8. С учетом результатов мониторинга системы внутреннего контроля Совет директоров и исполнительные органы Банка в пределах своей компетенции оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, учитывают результаты мониторинга при принятии решений и



принимают меры по своевременному изменению и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Совет директоров, исполнительные органы Банка, руководители бизнес-подразделений на регулярной основе осуществляют взаимодействие с руководителями подразделений (должностными лицами), ответственными за организацию управления рисками и осуществление внутреннего контроля (в рамках рабочих встреч, совещаний, в иной форме) в целях обсуждения вопросов управления рисками и внутреннего контроля.

#### **4. Внутренние нормативные документы Банка по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля**

4.1. Банком разработаны и должны поддерживаться в актуальном состоянии внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренные Приложением 2 к Положению Банка России № 242-П, Указанием Банка России № 5683-У, а также внутренние документы по иным вопросам, связанным с совершением банковских операций и других сделок (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в банковской практике).

4.2. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.3. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг определяется Инструкцией АКБ «Держава» ПАО о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

#### **5. Сведения о системе внутреннего контроля, предоставляемые в Банк России**

5.1. Для оценки состояния внутреннего контроля Банк представляет в Банк России «Справку о внутреннем контроле в кредитной организации» по форме 0409639 в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

5.2. При принятии решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля Банк в трехдневный срок со дня принятия такого решения направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

5.3. Банк в письменной форме уведомляет уполномоченное структурное подразделение Банка России<sup>1</sup> о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка, руководителя Службы управления рисками, Ответственного работника по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Уведомление осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 25.12.2018 № 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

---

<sup>1</sup> Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России

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»

## **6. Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение, а также любые изменения и дополнения к нему вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Банка. При вступлении в силу новой редакции Положения действовавшая ранее редакция Положения утрачивает силу.

6.2. Если в результате изменения законодательства или нормативных правовых актов Банка России отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений настоящее Положение применяется с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.