

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О Департаменте внутреннего аудита**  
**ПАО РОСБАНК**  
№ STA-RB-4309

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Содержание .....   | 2  |
| 1. Общие положения .....   | 3  |
| 2. Цели и сфера деятельности Департамента.....   | 3  |
| 3. Статус и направления деятельности Департамента .....  | 4  |
| 4. Задачи Департамента .....   | 4  |
| 5. Функции Департамента .....  | 5  |
| 6. Кодекс этики и стандарты профессионального поведения работников Департамента .....                      | 6  |
| 7. Принципы (стандарты) деятельности Департамента .....  | 6  |
| 8. Обязанности Департамента.....   | 8  |
| 9. Методы осуществления и типы проверок.....   | 9  |
| 10. Полномочия и права Департамента.....   | 9  |
| 11. Подчиненность, подотчетность и ответственность работников Департамента .....                           | 10 |
| 12. Порядок взаимодействия Департамента с подразделениями Банка, Группы и аудиторскими организациями ..... | 11 |
| 13. Квалификационные требования к руководителю и работникам Департамента .....                             | 12 |
| 14. Порядок утверждения, внесения изменений и дополнений в настоящее Положение.....                        | 12 |

## 1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" № 395-1 от 02.12.1990г., Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П от 16.12.2003 г., иными нормативными актами Банка России, Уставом ПАО РОСБАНК (далее - Банк), а также с учетом директив международной банковской группы Сосьете Женераль (далее - Группа). При наличии противоречий между требованиями директив Группы и нормами действующего законодательства РФ, применению подлежат нормы действующего законодательства РФ.
- 1.2. Настоящее Положение определяет порядок деятельности Департамента внутреннего аудита Банка (далее - Департамент), в том числе: цели, сферу, принципы (стандарты) и методы деятельности Департамента, статус Департамента в организационной структуре Банка, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, Группы и аудиторскими организациями. Кроме того, Положение определяет подчиненность, подотчетность, обязанность и ответственность Директора Департамента (далее – руководитель), порядок представления Департаментом информации о выявленных нарушениях, ошибках, недостатках и мерах, принятых по их устранению, сводных отчетов обо всех выявленных недостатках, а также оценки состояния системы внутреннего контроля в целом.

## 2. Цели и сфера деятельности Департамента

- 2.1. Департамент создан для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка и Группы.
- 2.2. Основное предназначение Департамента заключается в независимом и объективном обеспечении достаточной уверенности в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности проверяемой организации требованиям действующего законодательства РФ и директив Группы. Департамент также предоставляет консультации проверяемым подразделениям<sup>1</sup> и органам управления проверяемой организации по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в целях выработки и внедрения улучшений и повышения эффективности операций Банка и Группы в целом. Консультационные услуги оказываются Департаментом на основании результатов контрольных процедур при сохранении независимости и объективности Департамента, исключая принятие Департаментом управленческих решений.
- 2.3. Основными целями функционирования системы органов внутреннего контроля Банка в целом (и Департамента как органа внутреннего контроля в частности) являются:
  - 2.3.1. обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления рисками;
  - 2.3.2. обеспечение 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) проверяемой организации 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);
  - 2.3.3. обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов проверяемой организации;
  - 2.3.4. обеспечение исключения вовлечения проверяемой организации и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

---

<sup>1</sup> Проверяемое (-ые) подразделение (-я) - подразделение (-ия) прямо или косвенно задействованное (-ые) в рассматриваемом бизнес-процессе или влияющее на относящиеся к нему риски. Список подразделений, относящихся к области проверки, определяется Департаментом. Далее для всех подразделений, включенных в периметр проверки, используется термин «проверяемое подразделение».

- 2.4. Сферой деятельности Департамента являются проверки по всем направлениям деятельности Банка (включая его деятельность как профессионального участника на рынке ценных бумаг) и следующих организаций (далее – объекты проверок):
- подразделения Головного офиса и сети Банка;
  - дочерние и зависимые организации Банка;
  - работники объектов проверок;
  - организации и подразделения Группы, зарегистрированные на территории Российской Федерации (по запросу акционеров Группы);
  - контрагенты, оказывающие услуги по аутсорсингу существенных видов деятельности (если такая проверка предусмотрена договором, заключенным между организацией Группы, зарегистрированной на территории Российской Федерации, и контрагентом).

### **3. Статус и направления деятельности Департамента**

- 3.1. Департамент является самостоятельным структурным подразделением, а также частью системы внутреннего контроля Банка. В рамках организации эффективной оценки и управления рисками и внутреннего контроля Группы Департамент представляет третью линию защиты и отвечает за мониторинг и оценку эффективности внутреннего контроля первой и второй линии защиты путем проведения регулярных проверок по всем направлениям деятельности объектов проверок. Порядок планирования аудиторской проверки и описание основных этапов ее проведения представлены в Приложении 2 к настоящему Положению.
- 3.2. В своей деятельности Департамент руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и органов государственного управления, Уставом Банка, решениями Совета директоров Банка и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, нормативными документами Банка, директивами Группы, профессиональными стандартами, Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита и кодексом этики международного Института внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors) и настоящим Положением.
- 3.3. Руководство Департаментом осуществляет руководитель Департамента, который утверждается Советом директоров Банка.
- 3.4. Сведения о назначении и смене руководителя Департамента направляются в Банк России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

### **4. Задачи Департамента**

- 4.1. Основные задачи Департамента включают в себя:
- 4.1.1. Проведение оценки и содействие совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный подход.
- 4.1.2. Предоставление оценки и соответствующих рекомендаций по совершенствованию корпоративного управления в объектах проверки применительно к следующим задачам:
- продвижение этических норм и ценностей;
  - обеспечение эффективного управления деятельностью и ответственного отношения к работе работников объекта проверки;
  - передача соответствующей информации по вопросам рисков и контроля внутри объекта проверки.
- 4.1.3. Оценку соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям объекта проверки.
- 4.1.4. Оценку эффективности процессов управления рисками и содействие их совершенствованию.
- 4.1.5. Оценку рисков, связанных с корпоративным управлением, операционной деятельностью объекта проверки и его информационными системами, в части:
- достижения стратегических целей объекта проверки;
  - достоверности и целостности информации о финансово-хозяйственной деятельности;

- эффективности и результативности деятельности и программ;
  - сохранности активов;
  - соответствия требованиям законов, нормативных актов, политик, процедур и договорных обязательств.
- 4.1.6. Оценку возможности совершения мошенничества и адекватности принятых объектом проверки мер по управлению риском мошенничества.
- 4.1.7. Подготовку и представление исполнительным органам объекта проверки рекомендаций и предложений по повышению эффективности управления рисками и корпоративного управления, устранению и профилактике выявленных нарушений, ошибок и недостатков.
- 4.1.8. Содействие исполнительным органам и работникам объекта проверки в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению.
- 4.1.9. Содействие в расследовании недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц, включая халатность, мошенничество, злоупотребления и другие противоправные действия, которые наносят ущерб объекту проверки.
- 4.1.10. Разработку и актуализацию внутренних документов, регламентирующих деятельность внутреннего аудита (методологии внутреннего аудита).
- 4.1.11. Участие в рамках своей компетенции в рабочих группах, комиссиях, комитетах Банка и иных консультационных и совещательных мероприятиях, организуемых Банком, без права голоса.
- 4.1.12. Взаимодействие с подразделениями Банка по вопросам, относящимся к деятельности внутреннего аудита.
- 4.1.13. Другие задачи, поставленные перед Департаментом Советом директоров Банка.

## **5. Функции Департамента**

- 5.1. Исходя из целей Департамента, его функции включают:
- 5.1.1. проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в объекте проверки, выполнения решений органов управления объекта проверки (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов);
- 5.1.2. проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами объекта проверки (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;
- 5.1.3. проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности объекта проверки в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 5.1.4. проверку и тестирование достоверности, полноты, и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 5.1.5. проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества объекта проверки;
- 5.1.6. оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых объектом проверки операций и других сделок;
- 5.1.7. проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- 5.1.8. проверку деятельности подразделения (-ий) внутреннего контроля и подразделения (-ий) по управлению рисками объекта проверки;
- 5.1.9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами объекта проверки.

## **6. Кодекс этических принципов и стандарты профессионального поведения работников Департамента**

- 6.1. Кодекс этических принципов и поведения работников Банка (Политика) и Кодекс этики международного Института внутренних аудиторов
- Каждый работник Департамента обязан соблюдать Кодекс этических принципов и поведения работников Банка, а также Кодекс этики международного Института внутренних аудиторов, которые определяют принципы и правила, регулирующие действия и поведение работников Банка.
- 6.2. Стандарты профессионального поведения работников Департамента
- Департамент осуществляет деятельность в соответствии с самыми высокими профессиональными стандартами. Базовые принципы и стандарты, которые являются обязательными к соблюдению всеми работниками Департамента, включают:
- **Честность**  
Работники Департамента выполняют свою работу честно, добросовестно и ответственно. Они соблюдают требования законодательства и внутренних документов Банка и представляют результаты своей деятельности с учетом этих требований и профессиональных стандартов. Они не предпринимают противоправных действий и не принимают участия в деятельности, способной нанести вред имиджу Внутреннего Аудита либо Банка в целом. Кроме того, работники Департамента вносят свой вклад в достижение Банком поставленных целей в области корпоративной этики.
  - **Независимость и объективность**  
Работники Департамента обязаны оставаться независимыми и объективными в ходе проведения проверок, подготовки заключений и представления профессиональных оценок.
  - **Конфиденциальность информации**  
Работники Департамента должны соблюдать конфиденциальность при работе с информацией, полученной во время осуществления проверок, и выполнять требования информационной безопасности.
  - **Квалификация работников Департамента**  
Работники Департамента должны обладать достаточными знаниями для идентификации существенных недостатков и мошенничества, а также рисков, присущих деятельности объекта проверки.
  - **Добросовестность**  
Работники Департамента обязаны проявлять профессиональную добросовестность при проведении проверок и осуществлении прочих функций Департамента. Степень профессиональной добросовестности должна соответствовать сложности осуществляемых работ. Профессиональная добросовестность подразумевает необходимость проявления бдительности в отношении возможного наличия преднамеренных нарушений, ошибок, недостатков, низкой эффективности операций, наличия хищений и растрат, а также в отношении видов банковской деятельности с высоким риском возникновения нарушений, ошибок и недостатков. В дополнение работники Департамента должны определять контрольные процедуры и разрабатывать рекомендации подразделениям и органам управления объекта проверки в целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства РФ, внутренних документов объекта проверки и директив Группы.  
  
Также работники Департамента должны уделять особое внимание существенным рискам, которые могут повлиять на осуществление объектом проверки своей деятельности.

## **7. Принципы (стандарты) деятельности Департамента**

- 7.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Департамента, профессиональную компетентность его руководителя и работников, и создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Департаментом своих функций.

7.2. *Принцип постоянства деятельности* означает, что Департамент действует на постоянной основе. В целях обеспечения выполнения данного принципа Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Департамента в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Структура и состав Департамента, а также его численность могут изменяться в зависимости от текущих потребностей Банка. В структуру Департамента при необходимости могут входить структурные подразделения и работники, осуществляющие функции текущей поддержки деятельности Департамента, включая (но не ограничиваясь) следующие:

- информационное обеспечение, включая получение данных из информационных систем объекта проверки и их предварительную обработку;
- планирование и организация проведения обучающих мероприятий для работников Департамента;
- разработка общей практической методологии проведения внутренних аудиторских проверок;
- подготовка и контроль выполнения финансового бюджета Департамента;
- техническая и информационная поддержка в рамках процесса разработки плана проверок и процесса контроля за исполнением рекомендаций по устранению нарушений, ошибок, недостатков.

В таком случае должностные функции таких работников, включая их подчиненность и подотчетность в рамках организационной структуры Департамента, определяются в соответствии с их должностными инструкциями.

Департамент комплектуется работниками, входящими в штат Банка. Передача функций Департамента сторонней организации не допускается, за исключением случая, указанного в подпункте 4.6.3 пункта 4.6. Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П от 16.12.2003 г.

7.3. *Принцип независимости* обеспечивается соблюдением следующих правил:

7.3.1. Департамент действует под непосредственным контролем Совета директоров.

7.3.2. Департамент не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

7.3.3. Как следствие, Департамент, в частности, не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Работники Департамента, включая руководителя, не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

7.3.4. Департамент по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Департаментом своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

7.3.5. На руководителя Департамента не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

7.3.6. Деятельность Департамента может подвергаться независимой проверке, проводимой Советом директоров Банка.

7.4. *Принцип беспристрастности и объективности* предполагает невовлечение Департамента в операции объекта проверки или в выбор и осуществление мер по внутреннему контролю. Вместе с тем, беспристрастность не исключает возможность руководителя структурного подразделения объекта проверки запросить мнение Департамента по вопросам, касающимся соблюдения принципов контроля. В основе указанного принципа лежат следующие правила:

7.4.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед Департаментом задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Департамента;

7.4.2. работники Департамента, включая руководителя, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не участвуют в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и

- осуществления функций;
- 7.4.3. не допускается назначение на должность руководителя Департамента лица, работающего по совместительству.
- 7.5. *Принцип профессиональной компетентности* является неотъемлемым качеством Департамента. Профессиональная компетентность поддерживается на должном уровне путем соблюдения следующих правил:
- 7.5.1. работники Департамента, включая руководителя, должны владеть достаточными знаниями и опытом банковской деятельности о методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей. Департамент комплектуется работниками, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки;
- 7.5.2. обучение (переподготовка) руководителя и работников Департамента осуществляется на регулярной основе. Профессиональная компетентность работников поддерживается путем самообучения и прохождения специализированных тематических курсов.
- 7.6. *Принцип беспрепятственности и эффективности осуществления функций* Департаментом обеспечивается рядом факторов:
- 7.6.1. Департамент обязан осуществлять проверки по всем направлениям деятельности. Объектом проверок является любое подразделение и работник объекта проверки.
- 7.6.2. Департамент имеет доступ к любым записям, досье или данным, включая управленческую информацию и протоколы органов объекта проверки.

## 8. Обязанности Департамента

В обязанности Департамента Банка входит:

- 8.1. осуществление контроля путем регулярных проверок по всем направлениям деятельности объектов проверок и отдельных работников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность объектов проверки, должностным инструкциям;
- 8.2. анализ качества процедур контроля, принятия решений и оценки риска (при проведении внутренних аудиторских проверок);
- 8.3. обеспечение контроля за соблюдением работниками объектов проверки установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- 8.4. разработка рекомендаций и указаний по устранению выявленных нарушений, ошибок, недостатков;
- 8.5. осуществление контроля за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений, ошибок, недостатков;
- 8.6. осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления объектов проверки по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия основным ответственным лицом (руководителем бизнес - направления<sup>2</sup>) и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для объектов проверки;
- 8.7. обеспечение полного документирования каждого факта проверки и оформление заключений по результатам проверок, отражающих все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные нарушения, ошибки, недостатки и рекомендации по их устранению;
- 8.8. обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений объекта проверки документов;
- 8.9. своевременное информирование Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка:
- обо всех вновь выявленных существенных рисках;
  - обо всех выявляемых при проведении проверок случаях существенных нарушений работниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений

---

<sup>2</sup> Заместитель Председателя Правления (либо лицо, находящееся в непосредственном подчинении у Председателя Правления/ Первого заместителя Председателя Правления).



- объекта проверки;
  - обо всех выявленных случаях существенных нарушений, ошибок, недостатков установленных объектом проверки процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, в том числе нарушений, ошибок, недостатков процедур принятия решений и оценки рисков;
  - о мерах, принятых руководителями подразделений объекта проверки, по устранению допущенных существенных нарушений, ошибок, недостатков и их результатах;
- 8.10. Руководитель Департамента внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом внутреннего аудита своих функций. Работники Департамента внутреннего аудита обязаны информировать руководителя Департамента внутреннего аудита обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом внутреннего аудита своих функций.

## 9. Методы осуществления и типы проверок

- 9.1. Основными способами (методами) осуществления Департаментом проверок являются:
- 9.1.1. *финансовая проверка*, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности объекта проверки;
  - 9.1.2. *проверка соблюдения законодательства РФ* (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов объекта проверки и Группы и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в объекте проверки систем обеспечения соблюдения требований законодательства РФ и иных нормативных актов;
  - 9.1.3. *операционная проверка*, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
  - 9.1.4. *проверка качества управления*, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников объектов проверки к рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных объектом проверки и Группой целей.
- 9.2. Департамент проводит различные типы проверок, в зависимости от:
- включения в годовой план: плановая или внеплановая проверка;
  - периметра проверки: сплошная или выборочная проверка;
  - проверяемого направления: проверка бизнес-процесса, подразделения или отдельного вида деятельности;
  - характера выявляемых нарушений и рисков: стандартная или специальная проверка;
  - проверяемого объекта: проверка головного офиса, проверка региональных подразделений сети, проверка дочерних и зависимых организаций, иных объектов проверок.

## 10. Полномочия и права Департамента

Руководитель и другие работники Департамента имеют право:

- 10.1. входить в помещение любых подразделений объектов проверки, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и процедур доступа, определенных внутренними документами объектов проверки;
- 10.2. получать от руководителей и непосредственно от работников подразделений объектов проверки (независимо от занимаемой должности) необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений,

- имеющихся в информационных системах, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением действующего законодательства РФ и требований объектов проверки по работе со сведениями ограниченного распространения;
- 10.3. самостоятельно или при помощи работников подразделений объектов проверки снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах объектов проверки, а также расшифровки этих записей, с соблюдением действующего законодательства РФ и требований объектов проверки по работе со сведениями ограниченного распространения;
  - 10.4. определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками объектов проверки, требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов объектов проверки, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
  - 10.5. привлекать при осуществлении проверок работников объектов проверки и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок с соблюдением действующего законодательства РФ и требований объектов проверки по работе со сведениями ограниченного распространения;
  - 10.6. Руководитель Департамента имеет право взаимодействовать с руководителями соответствующих структурных подразделений объектов проверки для оперативного решения вопросов. Взаимодействие может быть инициировано как руководителями структурных подразделений, так и руководителем Департамента, и осуществляется в порядке, согласованном сторонами, в зависимости от срочности и важности возникшего вопроса.

#### **11. Подчиненность, подотчетность и ответственность работников Департамента**

- 11.1. Департамент является частью глобальной функции внутреннего аудита Группы. Департамент действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка (Комитету по аудиту Совета директоров Банка, далее - Комитет по аудиту)<sup>3</sup>.
- 11.2. Руководитель Департамента подчиняется Председателю Правления в вопросах соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка, осуществляет свою деятельность под руководством Совета директоров Банка и подотчетен ему. Руководитель Департамента функционально находится в непосредственном подчинении руководителя подразделения внутреннего аудита Группы.
- 11.3. Руководителю Департамента подчиняются руководители структурных подразделений Департамента.
- 11.4. Руководителю Департамента не подчиняются иные подразделения Банка.
- 11.5. Работники Департамента (включая руководителя) не совмещают свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.
- 11.6. Годовые и текущие планы проверок Департамента согласовываются с Комитетом по аудиту, ответственным подразделением Группы, утверждаются Советом директоров и корректируются по мере необходимости. Департамент отчитывается перед Советом директоров не реже двух раз в год. Процедура разработки плана проверок Департамента представлена в Приложении 1 к настоящему Положению.
- 11.7. Сводные отчеты о выполнении планов проверок представляются Департаментом не реже двух раз в год Совету директоров. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Департаментом внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка. Кроме того, руководителем Департамента не реже одного раза в полгода предоставляется сводная информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, ошибок, недостатков Совету директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка. Также указанная информация направляется в ответственное

---

<sup>3</sup> Порядок создания и функционирования Комитета по аудиту определяется отдельным внутренним документом Банка.

подразделение Группы.

- 11.8. Руководитель Департамента по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Департаментом своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления, Правлению и Совету директоров Банка.
- 11.9. Руководитель Департамента информирует Комитет по аудиту и Совет директоров о наличии существенных ограничений полномочий Департамента или его бюджета, способных негативно повлиять на исполнение функций внутреннего аудита.

## **12. Порядок взаимодействия Департамента с подразделениями объектов проверки, Группы и аудиторскими организациями**

- 12.1. Работники подразделений должны оказывать работникам Департамента содействие в осуществлении ими своих функций.
- 12.2. Работники, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок), а также факты нанесения ущерба объекту проверки, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и руководителя Департамента. Сведения обо всех случаях значительных нарушений, ошибок, недостатков должны быть доведены до руководства вышестоящего подразделения объекта проверки. В зависимости от степени важности указанной информации руководитель Департамента принимает решение об информировании ответственных подразделений Группы, которые при необходимости могут делать запросы о представлении дополнительных сведений.
- 12.3. За сокрытие фактов нарушений, ошибок и недостатков руководители соответствующих структурных подразделений и работники объектов проверки несут дисциплинарную и административную ответственность в порядке, установленном локальными нормативными документами объектов проверки и действующим законодательством.
- 12.4. Действия работников Департамента, работников и руководителей объектов проверки, в том числе членов коллегиальных органов, при выявлении Департаментом нарушений процедур принятия решений и оценки рисков регламентируются соответствующими Правилами, являющимися Приложением к настоящему Положению (Приложение 3).
- 12.5. При внедрении новых технологий, новых услуг для клиентов Банка, новых методов работы руководители соответствующих подразделений извещают об этом Департамент. Работники Департамента, в свою очередь, должны стремиться к постоянному расширению и обновлению своих знаний в отношении последних разработок объектов проверки в области оптимизации бизнес-процессов, новых проектов, технологий, процедур, новых рисков и изменений конъюнктуры рынка.
- 12.6. Руководитель Департамента присутствует в качестве участника без права голоса на заседаниях Комитета по рискам, созданного при Совете директоров, и использует материалы заседаний указанного Комитета в текущей деятельности Департамента. Руководитель Департамента также обязан обеспечить присутствие представителей Департамента и представление отчетов Департамента на заседаниях Комитета по аудиту, а также участие во всех прочих комитетах, где необходимо присутствие представителей Департамента.
- 12.7. Работники Департамента регулярно взаимодействуют с внутренними подразделениями Банка, в частности, с подразделениями, осуществляющими комплаенс-контроль, управление рисками (согласно классификации рисков определенных во внутренних нормативных документах Банка и Группы по управлению рисками), подразделениями по работе с персоналом, подразделениями, осуществляющими финансовый и налоговый учет. Взаимодействие осуществляется с целью получения информации о новых направлениях развития бизнеса и связанных рисках, которые могут оказать влияние на план проверок, а также с целью обеспечения надлежащего контроля рисков.
- 12.8. Департамент взаимодействует с аудиторскими организациями, осуществляющими аудит Банка, с целью оказания содействия в составлении независимого профессионального суждения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Работники Департамента предоставляют информацию в соответствии с полученными от аудиторской организации запросами.

### **13. Квалификационные требования к руководителю и работникам Департамента**

- 13.1. Требования к специальным знаниям, квалификации и опыту работы руководителя Департамента устанавливаются действующим законодательством и нормативными документами Банка России.
- 13.2. Требования к специальным знаниям и квалификации остальных работников Департамента внутреннего аудита Банка с учетом выполняемых ими функциональных обязанностей и штатного расписания устанавливаются соответствующими должностными инструкциями.
- 13.3. Профессиональная подготовка (переподготовка) руководителя и работников Департамента осуществляется на регулярной основе.

### **14. Порядок утверждения, внесения изменений и дополнений в настоящее Положение**

- 14.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка.
- 14.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решением Совета директоров по инициативе Правления, Председателя Правления, руководителя Департамента.
- 14.3. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, они утрачивают юридическую силу, и до момента внесения изменений в Положение Департамент руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.