



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 12 от « 31 » июля 2020 г.

Вступает в действие
с « 31 » июля 2020 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ МОНИТОРИНГА
СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
в ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок организации и осуществления мониторинга системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий» (далее Банк).

1.2. Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

1.3. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля и сотрудниками структурных подразделений, включая подразделения, осуществляющие Банковские операции, сделки, их отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

1.4. Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- ✓ реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- ✓ осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам;
- ✓ обеспечение текущего мониторинга каждой операции Банка с целью обеспечения выявления нарушений до того, как они смогут породить крупные проблемы для Банка;
- ✓ проведение на постоянной основе мониторинга наиболее рискованных для Банка операций;
- ✓ проведение анализа влияния на операции Банка каждого вида риска по отдельности и

и всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля в Банке;

- ✓ своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководства Банка.

1.5. Целью мониторинга является оценка эффективности функционирования всех компонентов системы внутреннего контроля:

- ✓ контроля со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ✓ контроля за функционированием системы управления Банковскими рисками и оценки Банковских рисков;
- ✓ контроля за распределением полномочий при совершении Банковских операций и других сделок;
- ✓ контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

✓ наблюдения, осуществляемого 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.

1.6. Руководителями структурных подразделений на постоянной основе осуществляется контроль за соблюдением сотрудниками своих должностных обязанностей, ведется текущий контроль за уровнем их квалификации, исключением совершения сделок в своих интересах

2. Термины и определения

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая органами управления Банка, подразделениями, сотрудниками и направленная на контроль всех аспектов деятельности Банка.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, охватывающих вопросы организации деятельности подразделений

Банка, распределения полномочий и соблюдения ограничений, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, учредительными и внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка. Система внутреннего контроля также включает в себя мониторинг внутреннего контроля, процедуры внутреннего контроля, осуществляемые субъектами внутреннего контроля в соответствии с их компетенцией.

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Мониторинг внутреннего контроля - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за организацией и осуществлением внутреннего контроля с целью оценки соответствия (адекватности) его состояния установленным требованиям, выявления причин несоответствий и принятия мер по совершенствованию внутреннего контроля. Мониторинг помогает Банку достигать его целей, оценивая и повышая эффективность управления рисками, процессов контроля и управления в целом.

3. Периодичность мониторинга, ответственные за его осуществление и способы мониторинга

В Банке действуют 3 уровня мониторинга, позволяющие обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля, выявление недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Периодичность мониторинга, ответственные за его осуществление и способы мониторинга определены в Таблице 1: приводятся в таблице 1.

Таблица 1

Периодичность мониторинга, ответственные за его осуществление и способы мониторинга

Периодичность	Ответственность	Уровень	Способ
На постоянной основе	Руководители структурных подразделений	1-й уровень	В ходе осуществления ежедневной деятельности по организации и управлению деятельностью структурных подразделений
	Отдел управления рисками		В ходе ежедневного осуществления комплекса мер по управлению банковскими рисками
	Служба финансового мониторинга		В ходе ежедневной реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма(ПОД/ФТ), а также иных

			внутренних организационных мер в указанных целях.
На основе периодических оценок	<p>Правление</p> <p>Служба внутреннего аудита</p> <p>Служба внутреннего контроля</p> <p>Ревизионная комиссия</p>	2-й уровень	<p>В ходе организации деятельности Банка и рассмотрения отчетов руководителей служб и подразделений о проводимой деятельности</p> <p>В ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля и проведения проверок в соответствии с утвержденным планом</p> <p>В ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля и проведения проверок в соответствии с утвержденным планом</p> <p>В ходе проведения регулярного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка</p>
На ежегодной основе	Совет директоров	3-й уровень	В ходе рассмотрения отчетов о деятельности Банка

Руководители структурных подразделений Банка вправе делегировать свои полномочия по осуществлению мониторинга внутреннего контроля первого и второго уровня своим заместителям или другим должностным лицам, обладающим соответствующими полномочиями в соответствии с должностной инструкцией. При этом обеспечивается регулярное (а в случае необходимости - незамедлительное) и полное информирование указанными лицами руководителя структурного подразделения Банка о состоянии и эффективности внутреннего контроля, выявленных случаях не соответствия проводимых операций установленным процедурам, а также проведение процедур внутреннего контроля непосредственно руководителем структурного подразделения Банка в рамках внутреннего контроля первого и второго уровня.

Мониторинг, осуществляемый на постоянной основе, является наиболее эффективной формой наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля.

Мониторинг на постоянной основе осуществляется руководителями структурных подразделений либо по их распоряжению иные сотрудники подразделения, которые обладают соответствующими навыками и знаниями в своих областях и могут оценить эффективность функционирования внутреннего контроля с учетом специфики операций, и своевременно устранить выявленные недостатки.

Осуществление мониторинга предполагает сбор и анализ только надежной информации, позволяющей сделать заключение об эффективности внутреннего контроля. В целях проведения мониторинга используется прямая и косвенная информации.

Прямая информация поступает в результате наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля непосредственно при совершении операций. Такая

информация может поступать в результате непосредственного применения средств внутреннего контроля: распределения обязанностей, предоставления прав доступа к информации, верификации и выверки и т.д. Мониторинг с использованием прямой информации осуществляется руководителями структурных подразделений непосредственно в ходе совершения операций.

Основным методом осуществления мониторинга с применением прямой информации является суждение руководителя структурного подразделения о том, что при совершении операций средства внутреннего контроля функционируют эффективно и позволяют быть уверенным, что цели деятельности структурного подразделения могут быть достигнуты. Прямая информация однозначно подтверждает функционирование внутреннего контроля.

Косвенная информация позволяет сделать вывод об эффективности внутреннего контроля на основании данных, подтверждающих результативность деятельности Банка и структурных подразделений. Достижение поставленных целей свидетельствует об эффективности функционирования системы внутреннего контроля. Косвенной информацией могут являться статистические данные об объемах операций, ключевые индикаторы риска, ключевые показатели деятельности, сравнение результатов деятельности различных подразделений Банка и т.д.

Мониторинг с использованием косвенной информации осуществляется руководителями структурных подразделений посредством проверки участков работы подчиненных им сотрудников.

Полученные данные анализируются руководителем структурного подразделения с точки зрения их соответствия поставленным целям и задачам, на основании чего делается вывод об эффективности функционирования системы внутреннего контроля.

Перечень, содержание и периодичность проверок определяются руководителями структурных подразделений самостоятельно с учетом целей и задач, а также степени подверженности риску тех или иных функций и направлений деятельности

Мониторинг на основе периодических оценок осуществляется Правлением Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, ревизионной комиссией.

Правление Банка в соответствии с Положением о Правлении ПАО Банк «Кузнецкий», осуществляет мониторинг внутреннего контроля посредством рассмотрения материалов ревизий, отчетов руководителей структурных подразделений Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего аудита (СВА) в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита и утвержденного Светом директоров плана проверок, осуществляет мониторинг внутреннего контроля путем проведения проверок и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом по Банку. По результатам проводимых проверок СВА своевременно информирует Совет директоров, единоличный исполнительный орган Банка, Правление Банка о выявленных проблемах и нарушениях, дает рекомендации по их устранению. СВА регулярно (по мере осуществления проверок, но не реже одного раза в год) информирует Совет директоров о результатах проверок эффективности системы внутреннего контроля с отражением элементов, рассматриваемых в рамках оценки эффективности системы внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) в соответствии с положением о Службе внутреннего контроля и утвержденного Председателем Правления планом проведения проверок, осуществляет мониторинг внутреннего контроля путем проведения проверок деятельности Банка на предмет выявления, предотвращения и минимизации регуляторного риска, возникающего при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка. Отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе представляется Правлению Банка не реже одного раза в год.

Ревизионная комиссия в соответствии с Положением о ревизионной комиссии ПАО Банк «Кузнецкий» осуществляет мониторинг внутреннего контроля путем проведения

проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений, наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка. Ревизионная комиссия не реже одного раза в год отчитывается перед Общим собранием акционеров Банка о проведенной работе.

3.1. Мониторинг системы внутреннего контроля Советом директоров Банка

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий»

Совет директоров осуществляет 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, а именно:

- утверждает руководителя Службы внутреннего аудита Банка, годовые и текущие планы проверок Службы внутреннего аудита;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- рассматривает и утверждает отчеты о выполнении плана проверок Службой внутреннего аудита;
- проводит оценку эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита, соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- по мере осуществления проверок, но не реже одного раза в год рассматривает результаты проверок Службы внутреннего аудита эффективности существующей системы внутреннего контроля;
- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность системы внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка (единоличным и коллегиальным) вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности;
- своевременно осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу, условиям деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

Совет директоров осуществляет контроль за работой исполнительных органов, устанавливает требования к порядку осуществления ими своих полномочий, а именно:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к

возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечить проведение Банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством РФ, уставом Банка, внутренними документами Банка;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовывать систему сбора, обработки и представления финансовых и операционных

данных о деятельности Банка, необходимых совету директоров, правлению для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка Банковских рисках.

На регулярной основе Совет директоров рассматривает отчеты об итогах деятельности и выполнения финансовых показателей Банка, об уровне Банковских рисков, о состоянии ликвидности и соблюдении процедур по управлению ликвидностью, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений при проверках службы внутреннего аудита.

Совет директоров анализирует акты проверок и (или) информацию о результатах проведенных проверок аудиторской организацией, надзорными органами.

Совету директоров представляется отчет о деятельности службы финансового мониторинга.

К заседаниям Совета директоров Правление Банка заблаговременно представляет информационные отчеты и материалы о деятельности Банка, в т. ч.:

- финансовые показатели деятельности Банка;
- достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и

предполагаемых расходов;

- качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

- концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий

заемщиков и т.д., а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

- потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены

активов одного вида на активы другого вида;

- показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления Банковскими рисками;

- сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению

к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям Банков-конкурентов;

- банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники, члены совета директоров, правления и сотрудники Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
- меры, принимаемые председателем правления и правлением по соблюдению в Банке законодательства РФ, устава Банка, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
- любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

3.2. Мониторинг системы внутреннего контроля исполнительными органами Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка. Деятельность и полномочия Председателя Правления и Правления Банка регламентируются Уставом Банка и Положением о Правлении ПАО Банк «Кузнецкий».

Председатель правления Банка осуществляет контроль деятельности Банка путем запроса отчетов и информации в письменной или устной форме о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей структурных подразделений в целях выявления недостатков внутреннего контроля, нарушений и ошибок.

Правление Банка организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка. Система информирования правления Банка имеет следующие каналы, структурные уровни и временные рамки:

- заседания Правления созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. При необходимости на заседании заслушиваются руководители структурных подразделений Банка. На заседаниях до Правления Банка доводится информация по направлениям деятельности на текущий момент, уточняются и ставятся оперативные задачи.;
- на заседаниях, курирующие члены Правления доводят до подведомственных руководителей подразделений уточненные и вновь поставленные Председателем Правления оперативные задачи и получают информацию о текущей деятельности подразделения;
- после заседаний, в течение дня, получение информации Правлением Банка ведется в режиме непрерывного мониторинга с выходом в подразделения Банка, вызовом руководителей подразделений и исполнителей очно либо с использованием АТС;
- Председатель Правления (его заместитель) ежедневно получает сводку о состоянии основных счетов и выполнении основных нормативов от соответствующих служб Банка;
- информация оперативно-тактического (стратегического) характера доводится до Председателя Правления с выработанными на заседаниях Правления, кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами, оперативно-тактических (стратегических) решений;
- принятие тактических (стратегических) решений производится на расширенных заседаниях Правления, на заседаниях кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами. На эти заседания приглашаются руководители структурных подразделений Банка.

Правление Банка принимает участие в качестве приглашенных лиц в заседаниях Совета директоров Банка, на которых происходит получение стратегической информации и принятие стратегических решений, доводимых в последующем до персонала Банка.

Правление Банка ежеквартально оценивает политику риск-менеджмента, учитывая при этом уровень допустимого риска, общую стратегию Банка и компетентность

руководства каждого подразделения. Кроме того, правление рассматривает отчеты СВК и СВА об эффективности системы внутреннего контроля в Банке.

Правление Банка ежегодно, не позднее 1 квартала текущего года осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля с использованием прямой информации, путем наблюдения за функционированием структурных подразделений Банка. Для осуществления мониторинга используется способ самооценки, при проведении которой члены правления используют таблицу самооценки (таблица 2). Таблица самооценки содержит ключевые индикаторы, которые характеризуют эффективность внутреннего контроля. В Банке постоянно совершенствуется система самооценки в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов.

Таблица 2

Таблица самооценки

Компоненты системы внутреннего контроля и индикаторы эффективности их функционирования		Да/нет/частично	Комментарии (если "нет" или "частично")
	Внутренние документы		
А	Политики и процедуры, предусмотренные требованиями законодательства и Банка России, должны быть разработаны и регулярно пересматриваться		
А1	Перечень внутренних политик и процедур, которые должны быть разработаны и утверждены, известен		
А2	Все необходимые внутренние политики и процедуры разработаны и утверждены		
А3	Утвержденные политики и процедуры не имеют "белых пятен" в части порядка работы		
А4	Утвержденные политики и процедуры не имеют "белых пятен" в части закрепления полномочий		
А5	Анализ достаточности и актуальности политик и процедур осуществляется на постоянной основе		
А6	Политик и процедур, требующих пересмотра, на сегодняшний день не имеется		
А7	Политик и процедур, требующих разработки в силу необходимости, не имеется		
	Распределение полномочий		
Б	Распределение обязанностей должно быть обеспечено таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, повысить вероятность выявления ошибок, а также предотвратить мошенничество		
Б1	Должностные инструкции разработаны и доведены до сведения сотрудников		
Б2	Должностные инструкции соответствуют выполняемым функциям		
Б3	Квалификация сотрудников соответствует выполняемым функциям		
Б4	Каждый сотрудник может быть замещен в случае необходимости		
Б5	Совмещение функций исполнителя и контролера не допускается		

Б6	Функция контролера введена везде, где она необходима (платежи, подписание документов и т.д.)		
Б7	Сотрудник, осуществляющий контрольные функции, не может сам вводить (изменять, удалять) данные		
Б8	Совершение операции без контрольной подписи невозможно		
Б9	Анализ эффективности распределения полномочий осуществляется на постоянной основе		
Б10	Областей, требующих разделения полномочий или пересмотра, не имеется		
	Оценка рисков		
В	Выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, должны осуществляться на постоянной основе. Информация о факторах, влияющих на повышение Банковских рисков, должна доводиться до сведения руководства		
В1	Области бизнес-процессов, подверженные повышенному уровню риска, подробно регламентированы		
В2	Ключевые индикаторы риска, подлежащие контролю, известны		
В3	Ключевые индикаторы риска отражают все важные внутренние факторы, влияющие на уровень риска		
В4	Ключевые индикаторы риска отражают все важные внешние факторы, влияющие на уровень риска		
В5	Ответственный за текущий контроль индикаторов риска сотрудник определен		
В6	Ответственность за текущий контроль уровня рисков закреплена в должностной инструкции		
В7	Лимиты на все характерные виды рисков известны		
В8	Соблюдение лимитов контролируется на постоянной основе		
В9	Автоматизированные средства контроля уровня риска применяются везде, где возможно		
В10	Порядок доведения информации о факторах, влияющих на уровень риска, известен		
В11	Информация о факторах, влияющих на уровень риска, доводится до сведения руководства		
В12	Руководство принимает меры по управлению уровнем риска (обратная связь)		
В13	Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разработаны		
В14	Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств доведены до сведения сотрудников		
	Управление информационными потоками		
Г	Информация, используемая для осуществления операций, принятия решений, подготовки		

	отчетности, должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной		
Г1	Перечень используемой информации закреплен в политиках и процедурах		
Г2	Формы обмена информацией закреплены в политиках и процедурах		
Г3	Политики и процедуры не имеют "белых пятен" в части регулирования обмена информацией		
Г4	Для обмена информацией используются графики с установленными предельными сроками		
Г5	Используемая информация достаточна для выполнения функций (продолжения или завершения процесса)		
Г6	Информация всегда позволяет идентифицировать ее автора		
Г7	Входящая информация всегда поступает только от уполномоченных сотрудников		
Г8	Входящая информация всегда содержит контрольную подпись, если это предусмотрено		
Г9	Автоматизированные средства обмена информацией внедрены везде, где возможно		
Г10	Информация для третьих лиц всегда подлежит дополнительному контролю "под роспись" до ее передачи		
Г11	Информация для третьих лиц всегда подлежит дополнительному контролю "под роспись" до ее передачи		
Г12	В случае нарушения графиков информация запрашивается, а не ожидается		
	Обеспечение информационной безопасности		
Д	Информация, используемая для осуществления операций, принятия решений, подготовки отчетности, должна быть защищена от возможных угроз		
Д1	Перечень информации, составляющей коммерческую и Банковскую тайну, известен		
Д2	Перечень используемых информационных ресурсов, подлежащих защите, известен		
Д3	Перечень возможных типичных угроз известен		
Д4	Доступ сотрудников к информации предоставлен с соблюдением порядка предоставления доступа		
Д5	Уровень доступа к информации сотрудников соответствует выполняемым функциям		
Д6	Доступ в ЭВМ сотрудников и к базам данных защищен паролем		
Д7	Практики передачи паролей не существует		
Д8	Когда информация, подлежащая защите, не используется, она является недоступной третьим лицам		
Д9	Сотрудники блокируют ЭВМ, когда покидают свои рабочие		
Д10	Информация на бумажных носителях хранится в запираемых шкафах		

Д11	Сотрудники соблюдают правило "чистого стола"		
Д12	Информация о сбоях, повреждении данных, признаках несанкционированного доступа доводится до сведения уполномоченных сотрудников		
Д13	Уполномоченные сотрудники, до которых должна быть доведена информация о сбоях, повреждении данных, признаках несанкционированного доступа известны		
	Рассмотрение отчетов		
Е	Осуществляемый руководителями подразделений контроль деятельности посредством проверки участков работы подчиненных.		
Е1	Проверка участков работы подчиненных сотрудников не выявило признаков неэффективности внутреннего контроля.		
Е2	Проверка участков работы подчиненных сотрудников выявила признаки неэффективности внутреннего контроля		

Мониторинг системы внутреннего контроля с применением способа самооценки проводится с привлечением руководителей структурных подразделений Банка в части вопросов, относящихся к их компетенции.

Правление Банка также осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля с использованием косвенной информации, а именно посредством рассмотрения управленческой отчетности, включающей в себя данные о деятельности Банка.

3.3. Мониторинг системы внутреннего контроля ревизионной комиссией

Ревизионная комиссия в рамках осуществления своих полномочий проводит анализ таблицы самооценки, составленной Правлением Банка. Результаты рассмотрения таблицы формируются в виде оценки системы внутреннего контроля по форме Таблицы 3, которая включается в состав отчета ревизионной комиссии.

Таблица 3

Оценка системы внутреннего контроля

Компоненты системы внутреннего контроля и индикаторы эффективности их функционирования		Да/нет/частично	Комментарии (если "нет" или "частично")
А	Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка		
А1	Эффективность внутреннего контроля рассматривается Правлением Банка на регулярной основе		
А2	Внутренние документы по вопросам, предусмотренным Приложением 2 к Положению Банка России N 242-П, утверждены		
А3	Служба внутреннего контроля создана и функционирует на постоянной основе		

А4	Порядок, при котором сотрудники доводят до сведения руководства информацию обо всех нарушениях, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, установлен		
А5	Контроль органов управления за организацией деятельности Банка адекватен характеру и масштабу его деятельности		
Б	Распределение полномочий		
Б1	Полномочия органов управления закреплены в положениях об этих органах		
Б2	Полномочия структурных подразделений банка закреплены в положениях о структурных подразделениях		
Б3	Должностные обязанности закреплены в должностных инструкциях		
Б4	Порядок распределения полномочий соблюдается		
Б5	Распределение должностных обязанностей обеспечивает исключение конфликта интересов		
В	Управление рисками		
В1	Система внутренней отчетности в целях управления рисками создана		
В2	Органы управления получают информацию об уровне рисков и факторах, влияющих на повышение риска		
В3	Решения, принимаемые органами управления в целях управления рисками, соответствуют характеру и масштабам деятельности Банка		
В4	Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разработаны		
В5	Тестирование планов действий на случай непредвиденных обстоятельств осуществляется на постоянной основе		
Г	Управление информационными потоками и обеспечение информационной безопасности		
Г1	Порядок контроля обеспечивает своевременность, конфиденциальность, правильность оформления информации		
Г2	Сотрудник, ответственный за реализацию мер по обеспечению информационной безопасности, назначен		
Г3	Функции по администрированию ИТ, АБС и реализации мер по обеспечению информационной безопасности разделены		
Г4	Планы на случай непредвиденных обстоятельств с использованием резервных систем разработаны		

Д	Мониторинг системы внутреннего контроля		
Д1	Система мониторинга внутреннего контроля разработана		
Д2	Результаты мониторинга рассматриваются органами управления		
Д3	Система мониторинга внутреннего контроля адекватна характеру и масштабу деятельности Банка		

3.4. Мониторинг Банковских рисков

Функции риск-менеджмента в Банке возложены на отдел управления рисками. Отдел управления рисками является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка наряду со службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

К функционалу отдела управления рисками относится: разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня Банковских рисков; осуществление мониторинга и контроля уровня Банковских рисков; контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка; своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками; формирование на регулярной основе отчетности об уровне Банковских рисков и предоставление указанной отчетности на рассмотрение Правлению Банку и Совету Директоров.

Отдел управления рисками ежемесячно представляет Правлению Банка отчеты об уровне значимых рисков (кредитный, операционный, рыночный, риск потери ликвидности, риск концентрации, процентный риск), ежеквартально - отчеты об уровне правового риска и риска потери деловой репутации, раз в полугодие – отчет об уровне стратегического риска. Отчеты об уровне значимых рисков рассматриваются Советом Директоров на ежеквартальной основе, отчет об уровне правового риска и риска потери деловой репутации - ежеквартально, отчет об уровне стратегического риска и отчет по комлаенс-риск - раз в полугодие.

Начальник отдела управления рисками на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводит стресс-тестирование различных видов Банковских рисков. Информация о результатах стресс-тестирования рассматривается на заседаниях Правления Банка и Совета Директоров.

3.5. Мониторинг выполнения требований закона о ПОД/ФТ

Служба финансового мониторинга проводит финансовый мониторинг операций клиентов с целью выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (операций, имеющих признаки сомнительных).

Сотрудники Банка в случае проведения операций, подлежащих обязательному контролю, или необычных сделок составляют сообщения и передают ответственному сотруднику Банка (подразделению по ПОД/ФТ). Проводится анализ каждой операции, при недостатке информации данный сотрудник запрашивает у клиента дополнительную информацию и принимает решение относительно данной операции, которое фиксирует в виде записи на сообщении. Ответственный сотрудник обеспечивает своевременное доведение до подразделений и сотрудников Банка внутренних документов, в которых

определен порядок идентификации клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов, и других документов.

Ежегодно ответственный сотрудник представляет Совету директоров отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также о **рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.**

3.6. Мониторинг внутреннего контроля со стороны руководителей структурных подразделений Банка

Руководители структурных подразделений Банка отвечают за формирование и функционирование внутреннего контроля на подведомственных им участках работы, а также на постоянной основе обеспечивают выявление и оценку рисков, связанных с деятельностью подразделений.

В случае выявления ранее не контролируемых рисков в текущей деятельности или появления дополнительных рисков в связи с началом проведения новых операций или изменений законодательства РФ, а также в случае выявления участков с недостаточным уровнем внутреннего контроля, руководители структурных подразделений должны инициировать внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка. Подобные изменения подлежат согласованию со Службой внутреннего контроля (СВК).

Руководители структурных подразделений осуществляют контроль деятельности вверенных им подразделений в соответствии с должностными обязанностями.

В рамках мониторинга внутреннего контроля со стороны руководителей структурных подразделений могут использоваться следующие способы контроля:

- ✓ 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 участков работы подчиненных им сотрудников;

- ✓ контроль материальных ценностей, осуществляемый путем проверок ограничений доступа

- к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.д.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечения 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 операций и сделок и распределения полномочий при совершении Банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование руководителей подразделений Банка о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- ✓ проверка соблюдения порядка совершения Банковских операций и других сделок, выверка счетов, проверка отчетности всех уровней, информирование соответствующих руководителей подразделений о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

3.7. Мониторинг системы внутреннего контроля СВК и СВА

Служба внутреннего контроля (СВК) подотчетна в своей деятельности Правлению Банка. Руководитель СВК для рассмотрения Председателю Правления представляет акты проверок.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность по нескольким направлениям, среди которых главным является выявление регуляторного риска, т.е. риска применения надзорных мер со стороны регулятора в результате несоблюдения Банком законодательства и внутренних правил и положений. По результатам анализа СВК подготавливает предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля и контролирует их реализацию. Информация представляется в составе отчета Правлению Банка не реже одного раза в год.

Служба внутреннего аудита (СВА) подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель СВА для рассмотрения председателем Совета директоров представляет акты проверок, в том числе в соответствии с утвержденным планом работы СВА.

3.7.1. Направления деятельности Банка, по которым СВА осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля

Ежегодно, не позднее февраля месяца текущего года, руководитель СВА определяет периодичность осуществления мониторинга и перечень видов деятельности, за которыми осуществляется наблюдение, на текущий календарный год (Приложение № 1).

При определении периодичности и перечня направлений мониторинга учитываются предложения Правления, Председателя Правления, руководителей бизнес-подразделений Банка (в целях настоящего документа бизнес-подразделения – подразделения Банка, обеспечивающие развитие бизнеса, разработку, предоставление, сопровождение Банковских продуктов и услуг, а также учет Банковских операций). Периодичность и перечень направлений мониторинга согласовываются с Председателем Правления и утверждаются Советом директоров Банка.

В ходе подготовки Перечня учитываются уровень потенциальных рисков и статистика реализованных рисков по различным направлениям деятельности; состояние системы внутреннего контроля; перспективы развития бизнеса в текущем году; план проверок СВА.

При изменениях состояния дел, особенностей работы, состояния контрольной среды и потенциала СВА допускается внесение изменений руководителем СВА в Перечень направлений мониторинга. Указанные изменения, а также изменения периодичности мониторинга согласовываются с Председателем Правления и утверждаются Советом директоров Банка.

3.7.2. Перечень индикаторов состояния системы внутреннего контроля

Мониторинг осуществляется с использованием индикаторов состояния системы внутреннего контроля. По каждому направлению деятельности Банка, по которому осуществляется мониторинг, в зависимости от уровня рисков и текущего состояния системы внутреннего контроля, руководитель СВА формирует перечень индикаторов, который содержит наименования и обоснования выбора индикаторов и их пороговых значений, периодичность и источники информации для определения значений индикаторов (Приложение № 2).

Выбор возможных индикаторов состояния системы внутреннего контроля и возможных источников информации для их определения должен в обязательном порядке учитывать сопоставление затрат на сбор и анализ информации и возможного эффекта от использования данной информации.

Руководитель СВА проводит пересмотр и актуализацию перечня индикаторов и их пороговых значений по мере необходимости, с учетом утвержденного перечня направлений деятельности Банка, подлежащих мониторингу. Актуализация перечня индикаторов и/или

их пороговых значений может быть проведена при наступлении события, существенным образом влияющего на состояние системы внутреннего контроля (например, внедрение нового Банковского продукта, факт реализации риска, изменение рыночной ситуации и т.п.).

Перечень индикаторов утверждается Советом директоров Банка.

3.8.3. Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля и рассмотрения его результатов

СВА оценивает текущие значения индикаторов, на основе анализа и обобщения данных, касающихся функционирования системы внутреннего контроля, в том числе полученных от различных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие Банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности. На основе полученных результатов делается вывод о наличии (отсутствии) отрицательных изменений состояния системы внутреннего контроля и/или о наличии (отсутствии) недостатков системы внутреннего контроля на рассматриваемом направлении деятельности.

В качестве источников информации, необходимой для определения значений индикаторов, могут использоваться:

- ✓ информационные ресурсы, в т.ч. автоматизированные Банковские системы, базы данных, прикладное и специализированное программное обеспечение и другие автоматизированные информационные системы и ресурсы, содержащие сведения о результатах деятельности Банка и его операциях;
- ✓ материалы по итогам проверок, проведенных внешними контролирующими органами;
- ✓ информация о выполнении рекомендаций, составленных по результатам ранее проведенных контрольных процедур и мероприятий;
- ✓ сведения о реализованных рисках, а также данные о недостатках, ошибках и нарушениях, выявленных СВА в работе подразделений Банка;
- ✓ сведения об изменениях нормативной базы Банка, об изменениях в структуре подразделений Банка и распределении функций и обязанностей между подразделениями, а также решения коллегиальных органов Банка;
- ✓ данные информационно-правовых систем и справочников.

По результатам проведения мониторинга дается оценка соответствия (адекватности) внутреннего контроля принципам, указанным в Концепции организации системы внутреннего контроля, Положении о системе внутреннего контроля, иных внутренних документах Банка и его подразделений, а именно:

- организации и порядку осуществления внутреннего контроля в Банке;
- достаточности установленных процедур внутреннего контроля для выявления, оценки всех рисков и контроля соблюдения установленных ограничений по рискам в деятельности Банка, влияющих на достижение целей и выполнение функций Банка и(или) подразделения.

Результаты мониторинга представляются на ознакомление руководителям подразделений, осуществляющих деятельность на тех направлениях, по которым проводился мониторинг.

Справка о результатах мониторинга системы внутреннего контроля представляется на утверждение Правлению Банка не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

Сводный обзор о результатах мониторинга представляется на утверждение Совету директоров. Периодичность составления сводного обзора устанавливается Советом директоров Банка.

Правлением Банка по результатам мониторинга могут быть приняты управленческие решения в целях устранения выявленных в ходе мониторинга недоработок и повышения эффективности системы внутреннего контроля.

Советом директоров Банка по результатам мониторинга с целью выяснения причин выявленных недостатков и получения дополнительной информации могут быть приняты решения о проведении следующих мероприятий:

- в случае необходимости - инициирование изменения плана проверок, проводимых СВА,

- проведение внеплановых проверок, корректировка и внесения дополнительных контрольных процедур, корректировка и уточнение программ предстоящих проверок;

- расширение перечня индикаторов, корректировка их пороговых значений и/или изменение

- периодичности их оценки.

Результаты рассмотрения справки документируются и доводятся секретарем Правления и(или) Совета директоров до сведения соответствующих руководителей Банка (подразделений Банка).

Выявленные недостатки системы внутреннего контроля, признанные существенными в результате рассмотрения исполнительным руководством Банка или Советом директоров, подлежат оперативному устранению. Ответственность за устранение недостатков несут руководители, в деятельности подчиненных подразделений которых выявленные недостатки имеют место.

СВК и СВА совместно с заинтересованными руководителями структурных подразделений разрабатывают планы действий по повышению эффективности внутреннего контроля и устранению недостатков.

Планы действий по повышению эффективности внутреннего контроля и устранению недостатков должны обеспечивать:

- ✓ увеличение способности процедур внутреннего контроля выявлять все события и ситуации,

- отрицательно влияющие на деятельность Банка (риски), для обеспечения снижения количества непредвиденных событий и объема связанных с ними затрат и убытков;

- ✓ выявление взаимосвязей между рисками и их причинами для оценки каждого из выявленных

- рисков, в том числе с учетом их взаимосвязанного воздействия на деятельность Банка;

- ✓ оперативное внесение изменений в организацию и порядок осуществления внутреннего

- контроля в соответствии с нормативными и (или) иными актами Банка, актами его подразделения с учетом сопоставления расходов на контроль с приобретаемыми в результате применения контроля выгодами, а также в связи с изменениями в указанном подразделении Банка и его внешнем окружении, приводящими к возникновению новых и ранее не контролируемых рисков;

- ✓ удовлетворение потребностей лиц, уполномоченных принимать решения по управлению рисками, в информации о результатах внутреннего контроля;

- ✓ иные меры, направленные на улучшение внутреннего контроля.

Полученная по результатам мониторинга информация используется СВА при:

- ✓ планировании проводимых контрольных мероприятий;

- ✓ подготовке программ проверок;

- ✓ разработке предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

- ✓ подготовке периодической отчетности о результатах работы СВА;

- ✓ информировании руководства Банка о состоянии системы внутреннего контроля.

Материалы мониторинга системы внутреннего контроля хранятся не менее 3-х лет.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. С даты вступления в силу настоящего Положения «Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля службой внутреннего аудита ПАО Банк «Кузнецкий» Версия 1.0 считать утратившим силу.