

**БАНК
КУЗНЕЦКИЙ**
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 1 от « 29 » января 2021 г.

Вступает в действие
с « 01 » февраля 2021г.

КОНЦЕПЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ
СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
в ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

Версия 2.0
г. Пенза
2021 г.

Оглавление

1. Введение.....	3
2. Базовые термины и определения.....	3-4
3. Цели, задачи, принципы организации системы внутреннего контроля.....	4-5
4. Система органов внутреннего контроля.....	5-6
5. Основные задачи органов внутреннего контроля (функционал).....	6-9
6. Направления деятельности ПАО Банк «Кузнецкий», требующие дополнительного контроля.....	9
7. Документальное обеспечение деятельности системы внутреннего контроля.....	9-10
8. Отчетность.....	10-11
9. Мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля.....	11-12
10. Заключительные положения	12

1. ВВЕДЕНИЕ.

Настоящая Концепция организации системы внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» (далее - Концепция) разработана в целях формирования надежной и эффективной организации системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк), являющейся необходимой и достаточной, для обеспечения соблюдения принципов этичности, законности и прозрачности при осуществлении деятельности, направленной на повышение гарантий достижения оптимальных результатов деятельности Банка и эффективности корпоративного управления.

Настоящая Концепция устанавливает базовые принципы формирования и организации Системы ВК.

Концепция разработана на основании анализа:

- ✓ целей деятельности Банка;
- ✓ принципов организации системы управления в Банке;
- ✓ процессов организационных изменений, реализуемых в Банке;
- ✓ требований регулятора и собственников Банка, предъявляемых к результатам деятельности;
- ✓ текущего состояния Системы ВК Банка;
- ✓ требований российского законодательства, предъявляемых к отдельным элементам Системы ВК;
- ✓ актуальных практик внутреннего контроля в крупнейших российских Банках.

Внутренние нормативные документы, программы, планы, касающиеся различных аспектов Системы ВК в Банке, необходимо разрабатывать с учетом положений настоящей Концепции.

Органы управления Банка несут ответственность за выполнение требований законодательства Российской Федерации к системе организации внутреннего контроля и эффективную реализацию задач системы внутреннего контроля Банка.

2. БАЗОВЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие основные понятия:

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (органами управления, подразделениями и служащими) по контролю за качеством осуществления и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности, надежностью и полной финансовой и управленческой информации и соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, иных правовых актов и внутренних процедур Банка.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов, подразделений и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение требований по осуществлению и достижению целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

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

Органы управления - общее собрание акционеров, совет директоров, единоличный (коллегиальный) исполнительный орган;

Регуляторный риск - риск возникновения убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и

нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

Владелец риска - должностное лицо или структурное подразделение, функционирование которых непосредственно связано с возникновением риска, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками.

3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

3.1. Банку следует организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

3.1.1. Эффективность и результативность осуществления деятельности при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных учредительными документами Банка, в том числе эффективность управления активами/пассивами, управление рисками.

3.1.2. Достоверность, полнота и своевременность представления всех видов отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере.

3.1.3. Соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка, а также этических норм, в том числе следующих из практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности.

3.1.4. Исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

3.2. В целях обеспечения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банк обеспечивает:

3.2.1. контрольную среду - совокупность принципов и стандартов деятельности Банка, определяющих общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне Банка в целом. Органы управления демонстрируют важность надлежащего отношения работников Банка к осуществлению внутреннего контроля;

3.2.2. надлежащую оценку рисков - процесс выявления и анализа возможных рисков, создающий информативную базу для управления рисками и минимизации возможных негативных последствий для Банка <1>;

3.2.3. наличие средств контроля - политик и процедур, обеспечивающих достижение целей внутреннего контроля, а также действий каждого работника Банка в соответствии с указанными политиками и процедурами;

3.2.4. достаточность информации и коммуникации - распространение информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля и организации коммуникации, обеспечивающей понимание всеми работниками Банка целей и задач внутреннего контроля, а также своих обязанностей по внутреннему контролю;

3.2.5 оценку и мониторинг внутреннего контроля, регулярно осуществляемые (с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка) в порядке, установленном внутренними документами, в том числе с

<1> Система управления рисками (совокупность приемов и методов, позволяющих Банку с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков, оценивать их финансовые и иные последствия и принимать меры, направленные на предотвращение (снижение) вероятности реализации рисков, а также минимизацию последствий их реализации) не является предметом настоящей Концепции.

целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости внесения изменений в систему внутреннего контроля.

3.3. Соблюдение принципа трех "линий защиты" и вовлеченность каждого работника Банка в процесс реализации внутреннего контроля.

3.3.1. Первая "линия защиты" обеспечивается владельцами рисков, работающими с источником их возникновения - каждым работником и структурным подразделением.

3.3.2. Вторая "линия защиты" обеспечивается органами внутреннего контроля, в том числе следующими функциями: функцией контроля за управлением рисками, функцией комплаенс; функцией информационной безопасности и ИТ процессов.

3.3.3. Третья "линия защиты" представлена функцией внутреннего аудита, осуществляющей мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

4. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.

4.1. Внутренний контроль в соответствии с внутренними и учредительными документами Банка осуществляют:

4.1.1. Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);

4.1.2. Главный бухгалтер (его заместители);

4.1.3. Ревизионная комиссия;

4.1.4. Работники и структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка и требованиями законодательства Российской Федерации, включая:

- Службу внутреннего аудита (далее - СВА) - структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с пунктами 5.5 – 5.7 настоящей Концепции;

- Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее - СВК) – структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с пунктом 5.8 настоящей Концепции;

- структурное подразделение, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), осуществляющее деятельность в соответствии с пунктом 5.9 настоящей Концепции;

- Отдел управления рисками (далее - ОУР) – структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с пунктом 5.10 настоящей Концепции;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, являющиеся владельцами рисков, осуществляющее деятельность в соответствии с пунктом 5.11 настоящей Концепции.

- Ответственное должностное лицо (далее - ОДЛ) – руководителя Службы внутреннего контроля, на которого организационно-распорядительным документом Председателя Правления Банка возложены обязанности осуществления внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком (далее ПНИИИМР) в соответствии с требованиями Федерального Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

4.2. Лица, возглавляющие СВК, СВА, СФМ и ОУР должны обладать специальными и необходимыми навыками для осуществления возложенных на них обязанностей, а также проходить соответствующее обучение и повышение квалификации (как минимум на ежегодной основе).

4.3. Квалификационные требования к указанным лицам закрепляются в нормативных актах Банка России и внутренних документах Банка.

4.4. Банку следует обеспечить структурные подразделения (их работников), осуществляющие внутренний контроль:

- ✓ ресурсами (материальными, техническими, кадровыми), необходимыми и достаточными для достижения поставленных перед ними задач;
- ✓ доступом к информации, необходимой для осуществления соответствующей функции;
- ✓ соответствующей структурой вознаграждения (для обеспечения независимости и отсутствия конфликтов интересов функций, деятельность которых непосредственно связана с принятием рисков в организации, Банку следует разработать соответствующую систему оплаты труда <2>).

4.5. Банку следует обеспечить независимость СВА и СВК. Структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля, следует отделить от структурных подразделений, выполняющих бизнес-функции (являющихся владельцами рисков), в том числе для целей обеспечения отсутствия конфликта интересов.

4.6. СВК и СВА осуществляют свои функции (далее - контрольные функции) в Банке на постоянной основе.

4.7. СВА (функция внутреннего аудита) не может быть совмещена с другими контрольными функциями, так как является третьей "линией защиты" и отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля.

4.8. Руководитель СВА подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

4.9 Руководитель СВК подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

5. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (ФУНКЦИОНАЛ)

5.1 Совет директоров Банка 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».

5.1.1 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.

5.2 Деятельность и полномочия Председателя Правления и Правления Банка регламентируются Уставом Банка и Положением о Правлении ПАО Банк «Кузнецкий».

5.3 Банк осуществляет внутрибанковский контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банковских операций и сделок. Система внутреннего контроля в Банке включает в себя систему контроля при открытии счетов; систему контроля проведения операций; систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации; систему контроля прохождения документации и информации. Постоянный последующий контроль является обязательной частью внутреннего контроля.

5.3.1 Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы

<2> Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

5.3.2 В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

5.3.3 Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

5.4 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.

5.5 Служба внутреннего аудита (функция внутреннего аудита) выполняет следующие функции:

5.5.1 Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом.

5.5.2 Проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка.

5.5.3 Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка.

5.5.4 Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

5.5.5 Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком сделок и операций.

5.5.6 Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

5.5.7 Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

5.6 СВА по результатам проводимых проверок своевременно информирует Совет директоров, единоличный исполнительный орган Банка, Правление Банка о выявленных проблемах и нарушениях, дает рекомендации по их устраниению.

5.7 СВА осуществляет проверки в соответствии с планом, утвержденным Советом директоров и/или по запросу органов управления. Планирование проверок СВА осуществляется на основе риск-ориентированного подхода.

5.8 Служба внутреннего контроля (функция комплаенс) выполняет следующие функции:

5.8.1 Управление регуляторным риском Банка (выявление, мониторинг, разработка комплекса мер, направленных на минимизацию риска).

5.8.2 Анализ целесообразности заключенных Банком договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих деятельность Банка, в том числе связанных с передачей контрольных функций на аутсорсинг.

5.8.3 Участие в разработке внутренних документов, направленных на:

- ✓ противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ✓ соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ✓ противодействие мошенничеству (внешнему и внутреннему);
- ✓ выявление конфликта интересов и управление им в деятельности Банка;

5.8.4 СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, минимизацией риска мошенничества и коррупции, возложенные на нее внутренними документами Банка.

5.9 Служба финансового мониторинга, согласно Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в целях минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения осуществляют:

5.9.1 Контроль соблюдения Банком порядка идентификации клиентов, представителей клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.9.2 Контроль выявления в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма, или финансированием распространения оружия массового уничтожения.

5.9.3 Предоставление информации в уполномоченный орган в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Росфинмониторинга.

5.9.4 Проверку информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе, бенефициарном владельце для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.9.5 Организацию работы в Банке по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжений клиента об осуществлении операций.

5.9.6 Организацию работы в Банке по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами.

5.9.7 Организацию работы в Банке по замораживанию/блокированию денежных средств и иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

5.10 Отдел управления рисками (функция риск-менеджмента) является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка наряду со Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита. К функционалу ОУР относится:

5.10.1 Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня Банковских рисков.

5.10.2 Осуществление мониторинга и контроля уровня Банковских рисков.

5.10.3 Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.

5.10.4 Своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками.

5.10.5 Формирование на регулярной основе отчетности об уровне Банковских рисков и предоставление указанной отчетности на рассмотрение Правлению Банку и Совету Директоров.

5.11 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.

5.12 ОДЛ, в целях контроля в области ПНИИИМР осуществляет следующие функции:

5.12.1 Выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его

несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области ПНИИИМР, а также требований Федерального закона №224-ФЗ, внутренних документов Банка и (или) в результате применения Банком России мер к Банку.

5.12.2 Организация процессов, направленных на управление регуляторным риском в области противодействия НИИИМР, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области противодействия НИИИМР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий.

5.12.3 Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском в области противодействия НИИИМР.

5.12.4 Осуществление контроля за следующими действиями:

- ✓ информирование Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР, признанных Банком существенными, в случае принятия решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР;
- ✓ составление собственных перечней инсайдерской информации и внесение в них изменений;
- ✓ соблюдение Банком порядка доступа к инсайдерской информации;
- ✓ соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации эмитента и порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных законодательством.

6. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ТРЕБУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЯ.

6.1. Со стороны органов внутреннего контроля требуют дополнительного внимания и контроля следующие направления деятельности Банка:

- ✓ соблюдение прав клиентов, включая работу с жалобами клиентов путем анализа их статистики и причин возникновения;
- ✓ непрерывность деятельности Банка, обеспечивающую операционную непрерывность в области бизнес-процессов и работы информационных систем Банка;
- ✓ процесс разработки и одобрения новых продуктов Банка, включая согласование с органами управления Банка;
- ✓ контроль информационной безопасности;
- ✓ защита информации, ИТ-процессов и систем;
- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ организация деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2. Указанные направления деятельности Банка подлежат отдельной оценке, установлению контролей, мониторингу и проверке на регулярной основе, в том числе структурными подразделениями, отвечающими за внутренний контроль.

7. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

7.1. Внутренняя документация, регламентирующая систему внутреннего контроля, как минимум предполагает:

- ✓ описание ее организационной структуры, включая структуру системы органов

внутреннего контроля Банка;

- ✓ определение обязанностей и полномочий, закрепленных за органами внутреннего контроля и соответствующими структурными подразделениями;
- ✓ определение подотчетности структурных подразделений, осуществляющих контрольные функции;
- ✓ описание взаимодействия между структурными подразделениями, осуществляющими контрольные функции и органами управления Банка.

СВК и СВА следует разработать внутренние документы, регламентирующие их деятельность в Банке, в которых как минимум, рекомендуется закрепить:

- ✓ организационную структуру;
- ✓ функции и полномочия;
- ✓ описание способов и методов, используемых в своей деятельности.

7.2. Помимо указанной выше документации, регламентирующей деятельность контрольных функций, для обеспечения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка, во внутренней документации также следует отразить вопросы:

- ✓ поведения и этики;
- ✓ информационной безопасности;
- ✓ правил внутреннего контроля по противодействию мошенничеству (внутреннему и внешнему);
- ✓ управления конфликтом интересов;
- ✓ обеспечения непрерывности деятельности;
- ✓ порядка проведения проверок внутреннего аудита;
- ✓ иные вопросы, необходимые для полноценной реализации контрольных функций.

7.3. Документацию, обеспечивающую эффективное функционирование системы внутреннего контроля, рекомендуется пересматривать (проводить мониторинг ее актуальности) на регулярной основе (не реже одного раза в год), в том числе при изменении внутренних и внешних факторов, влияющих на процессы и процедуры осуществления внутреннего контроля. Результаты пересмотра утверждаются Советом директоров.

8. ОТЧЕТНОСТЬ.

8.1. Отчетность включает внутреннюю отчетность, формируемую структурными подразделениями, осуществляющими контрольные функции, и представляемую в адрес органов управления Банка и внешнюю отчетность, предоставляемую Банком в Банк России.

8.2. Периодичность и формат внутренней отчетности контрольных функций перед исполнительными органами Банка устанавливаются Банком самостоятельно <3>.

8.3. 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 (раздел 9 настоящей Концепции).

8.4. По запросу Банка России Банк представляет отчеты Службы внутреннего аудита.

8.5. Отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе представляются Правлению Банка не реже одного раза в год.

<3> За исключением случаев, когда установлены такие требования законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами.

8.6 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 - риску - раз в полугодие.

8.7 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/ФРОМУ.

8.8. Требования к внешней отчетности устанавливаются нормативными актами Банка России.

9. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

9.1. 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.

Порядок организации и осуществления мониторинга системы внутреннего контроля определен Положением о порядке мониторинга системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий». 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 всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля в Банке;

✓ своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководства Банка.

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.

9.2 Система внутреннего контроля подлежит обязательной оценке, осуществляющейся на регулярной основе. Результаты оценки фиксируются документально и представляются Совету директоров.

Оценка организации системы внутреннего контроля в Банке проводится согласно Методических рекомендаций Банка России по проверке системы внутреннего контроля в кредитных организациях от 18.12.2017 №32-МР.

9.3. Реализация мероприятий, предусмотренных настоящей Концепцией, позволит:

- ✓ минимизировать риски нарушений и недостатков в деятельности Банка, в том числе приводящих к материальным потерям;
- ✓ повысить надежность системы внутреннего контроля Банка.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. С даты вступления в силу настоящей Концепции считать утратившей силу:

- ✓ Концепцию организации системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий» Версия 1.0