«УТВЕРЖДЕНО»
Советом директоров
ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 8 от 25.09.2026 года

Вступает в действие с 01.10.2026г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Службе внутреннего аудита
ПАО Банк «Кузнецкий»

1. Общие положения

1.1. Служба внутреннего аудита (далее по тексту - СВА) является структурным подразделением ПАО Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – Банк), осуществляющим свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003г. (ред. от 04.10.2017г.) № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с учетом последующих изменений, и входящим в состав системы внутреннего контроля Банка.

СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Внутренние документы, регламентирующие деятельность СВА, утверждаются Советом директоров Банка. Рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита осуществляется Комитетом Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту.

1.2. Службу возглавляет руководитель, который назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров, приказом Председателя Правления Банка. Рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения осуществляется Комитетом Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту.

Руководитель СВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка.

1.3. Служащие СВА входят в штат Банка. Численный состав СВА устанавливается Советом директоров по представлению руководителя СВА и вносится в штатное расписание Банка.

1.4 Руководитель СВА должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.4.1 иметь высшее образование;

1.4.2 иметь опыт работы:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации, иностранного банка, руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала иностранного банка

или не менее одного года в качестве руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка,

или не менее двух лет в качестве руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, правовым обеспечением деятельности кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка,

или не менее двух лет в качестве работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка,

или не менее трех лет в качестве работника структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), правовым обеспечением деятельности кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка,

или не менее одного года опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций,

или не менее трех лет в качестве работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций,

или наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в течение двух лет, предшествующих дню назначения на должность (дню возложения (дню начала) временного исполнения обязанностей по должности).

Основными направлениями в структуре операций Банка являются кредитование, вклады, платежный и кассовый сервис.

Наиболее значимые для Банка риски определены в Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом директоров Банка.

1.4.3. Назначение на должность руководителя СВА лица, в непосредственные служебные обязанности которого входили отдельные функции надзора или контроля за Банком, допускается не ранее, чем через один год после фактического прекращения осуществления данным лицом указанных служебных обязанностей.

1.5 Руководитель СВА при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации установленным Указанием Банка России от 17.09.2025 № 7169-У "О квалификационных требованиях к лицам, осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях, о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним

документов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации".

1.6 Сотрудники СВА должны иметь высшее образование и опыт работы в банковской системе не менее двух лет.

Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими), в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», учредительными и внутренними документами Банка.

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

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, внутренними документами Банка и настоящим Положением.

2. Основные задачи и функции

2.1. Основными задачами СВА являются осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Внутренний контроль осуществляется СВА в целях обеспечения:

выполнения Банком требований Федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

определения в документах и соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;

принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;

сохранности активов (имущества) Банка;

адекватного отражения операций Банка в учете;

надлежащего состояния отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;

эффективного функционирования внутреннего контроля Банка;

контроля за состоянием информационной системы Банка и ее безопасностью;

эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства и нормативных актов.

2.2. В соответствии с поставленными задачами, СВА выполняет следующие функции:

2.2.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, Правления, Председателя Правления).

2.2.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

2.2.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

2.2.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

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

2.2.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

2.2.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

2.2.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля и отдела управления рисками.

2.2.9. Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

2.2.10 Идентификация операционного риска; информирование о выявленном операционном риске как подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском, так и подразделения, в котором выявлен операционный риск в случае, если операционный риск выявлен в деятельности другого подразделения; оценка выявленных операционных рисков (в пределах своей компетенции в части предварительной оценки величины потерь); разработка и проведение мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска; мониторинг уровня операционного риска в выполняемых процессах в рамках системы управления операционным риском.

2.2.11. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

2.3. С целью выполнения указанных задач и функций СВА:

2.3.1. Действует на постоянной основе.

2.3.2. Проводит ревизии и проверки всех подразделений Банка.

2.3.3. Принимает участие в ревизиях, в том числе внезапных ревизиях кассовых подразделений Банка и проверках порядка ведения кассовых операций в соответствии с Положением Банка России № 630-П.

2.3.4. Взаимодействует с внешними контролирующими органами в пределах предоставленных полномочий.

2.4. Обязанности СВА:

В целях исполнения возложенных на СВА задач и функций руководитель и служащие СВА обязаны:

2.4.1. Организовать контроль посредством проведения регулярных проверок деятельности подразделений и отдельных сотрудников Банка на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

2.4.2. Обеспечивать контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений, а также действующих лимитов и ограничений.

2.4.3. Разрабатывать предложения и рекомендации по устранению выявленных нарушений, недостатков и причин, их повлекших.

2.4.4. Осуществлять контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных СВА нарушений, выполнением предложений и рекомендаций по итогам проверок.

2.4.5. Обеспечивать документирование проведенных проверок.

2.4.6. Обеспечивать сохранность и возврат полученных для проведения проверок документов.

2.4.7. Представлять предложения и рекомендации по итогам проверок руководству Банка и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности подразделений и сотрудников Банка.

2.4.8. Руководитель службы внутреннего аудита обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией, совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган, и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка;

2.4.9. Руководитель службы внутреннего аудита обязан информировать совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций;

2.4.10. Служащие службы внутреннего аудита обязаны информировать руководителя службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

3. Взаимодействие с подразделениями

3.1. Для оперативного решения вопросов руководитель СВА имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка/подразделений Банка.

3.2. Для адекватной оценки фактов и обстоятельств нарушений, установленных в

ходе проверки и причин, их повлекших, руководитель и сотрудники СВА имеют право требовать представления объяснений соответствующими должностными лицами проверяемого (проверенного) подразделения в устной и письменной форме.

3.3. Руководитель и сотрудники СВА посредством подачи Председателю Правления служебной записки за подписью руководителя СВА, имеют право требовать приостановления проведения подразделениями или работниками Банка сделок и операций, в случае нарушения установленных значений рисков, до принятия решения компетентным органом управления.

3.4. При необходимости, руководитель СВА имеет право привлекать к разработке рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе Банка менеджмент старшего звена; руководителей подразделений Банка; сотрудников подразделений Банка – по согласованию с непосредственным руководителем.

3.5. При необходимости руководитель и сотрудники СВА вправе привлекать сотрудников иных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

3.6. Сотрудники всех подразделений Банка обязаны оказывать сотрудникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций.

3.7. Руководители подразделений Банка обязаны в письменной форме информировать руководителя СВА обо всех случаях хищений, злоупотреблений, правонарушений, включая нарушения информационной безопасности, возникших в процессе деятельности вверенных им подразделений, как по вине подчиненных сотрудников, так и третьих лиц.

3.8. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения СВА.

3.9. Информация о внедрении новых технологий/программного обеспечения, новых банковских продуктов и услуг, новых методов работы должна представляться руководителями соответствующих подразделений Банка в СВА.

3.10. Разъяснения подразделениям Банка относительно порядка применения положений внутренних нормативных документов и по реализации функций внутреннего контроля даются СВА в порядке, установленном «Внутренним уставом Службы внутреннего аудита ПАО Банк «Кузнецкий».

4. Организация работы

4.1. Руководитель СВА обеспечивает профессиональную компетентность и обучение персонала СВА, а также техническую оснащенность рабочих мест сотрудников, соответствующую масштабам и характеру выполняемых работ.

Все сотрудники СВА должны ежегодно повышать квалификацию посредством участия в семинарах, профессиональных тренингах и т.п.

Руководитель СВА должен проходить профессиональную подготовку не менее одного раза в год.

4.2. Принципами деятельности службы внутреннего аудита являются:

- постоянство деятельности;
- независимость;
- беспристрастность;
- профессиональная компетентность.

4.3. Основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита:

СВА проверяет и оценивает всю деятельность Банка во всех его подразделениях, в связи с этим, в своей деятельности она не делает акцент на один метод контроля, а использует наиболее подходящий, в зависимости от поставленной цели.

Методы контроля должны быть эффективны и продуктивны для достижения поставленных целей.

Под методами контроля понимаются различные процедуры, позволяющие достичь поставленных целей с высокой степенью надежности проверок.

Основными способами (методами) осуществления проверок СВА являются:

4.3.1. Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.

4.3.2. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (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 Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

4.3.3. Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.

4.3.4. Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных Банком целей.

4.4. Порядок проведения проверок и представления отчетности СВА:

4.4.1. Порядок утверждения годовых и текущих планов проверок СВА.

Поставленные цели реализуются посредством выполнения плана проведения проверок, осуществляемых СВА.

СВА организует свою деятельность в соответствии со стратегическим планом проверок и годовым планом проверок.

План проверок, осуществляемых СВА, должен составляться исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, с учетом изменений в системе внутреннего контроля и новых направлений деятельности Банка.

План проведения проверок включает график и периодичность осуществления проверок. При составлении графика осуществления проверок учитываются текущие показатели деятельности подразделений Банка, результаты и время проведения последней проверки, другие факторы. При составлении графика осуществления проверок должна учитываться установленная в Банке периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и Банка в целом.

План работы должен быть реалистичным, то есть должен включать запас времени для выполнения других задач и деятельности, таких, как внезапные и внеплановые проверки, согласование внутренних нормативных документов, вынесение заключений, составление отчетности по результатам деятельности СВА и обучение.

План работы разрабатывается СВА, согласовывается с Председателем Правления и утверждается Советом директоров Банка. Рассмотрение плана деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется Комитетом Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту.

Руководитель СВА обеспечивает разработку и представление на утверждение Совету директоров плана работы на текущий календарный год не позднее января месяца текущего года.

Руководитель СВА обеспечивает проведение проверок в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом работы на текущий год.

По решению руководителя СВА, помимо плановых проверок, могут проводиться внеплановые проверки.

4.4.2. Порядок подготовки, проведения и оформления результатов проверок:

Проверки СВА осуществляются в соответствии с программой.

Программа проверок предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка.

Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля на проверяемом направлении деятельности.

Программа проверки утверждается руководителем СВА.

Руководитель СВА может вносить дополнения и уточнения в программу проведения проверки по результатам ознакомления с объемом подлежащих проверке документов и постановкой учета на различных участках деятельности проверяемого подразделения, а также на основании полученных в ходе проверки данных.

Срок проведения проверки устанавливается в зависимости от объема работ, необходимых для достижения цели проверки. Для каждой проверки должен устанавливаться срок реально необходимый для осуществления проверочных действий, включая запас времени для подготовки к проведению контрольных процедур: определения объема операций, подвергаемых проверке, формированию выборки, а также оформления результатов проверки.

В зависимости от результатов предыдущей проверки, наличия выявленных существенных ошибок и нарушений, объема проверяемых операций, их рискованности, может проводиться сплошная либо выборочная проверка.

При выборочном способе проведения проверки проверяется часть первичных документов и данные бухгалтерского учета на определенном участке.

При сплошном способе проверяются все первичные документы и данные бухгалтерского учета за период, подлежащий проверке.

Проверки охватывают, как правило, периоды деятельности проверяемых подразделений от даты предыдущей проверки, проведенной СВА, до первого числа месяца, в котором начинается текущая проверка.

Сотрудники СВА перед началом проверки должны ознакомиться с информацией, касающейся деятельности по проверяемому направлению, включая информацию содержащейся в автоматизированных базах данных, решениями коллегиальных органов Банка, приказами, распоряжениями, материалами предыдущих проверок, в том числе, проведенных внешними контролирующими органами.

Проверка может начинаться либо внезапно, либо с предварительным уведомлением руководителя проверяемого подразделения.

Сотрудник СВА, осуществляющий проверку, информирует руководителя проверяемого подразделения Банка о начале проверки и запрашивает документы для ее проведения. При необходимости, уведомление может быть составлено письменно в форме запроса документов для проверки, за подписью руководителя СВА.

Руководитель СВА несет ответственность за организацию и проведение проверки.

В процессе проверки проверяющие изучают денежные, платежные и другие первичные документы, подтверждающие законность и достоверность совершенных

финансовых операций. Одновременно производится проверка соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности, правильности и обоснованности отражения операций по счетам. Проверка первичных документов по их содержанию для установления их законности и достоверности проводится посредством сличения данных бухгалтерского учета с показателями отчетности.

По окончании рабочего дня изучаемые в ходе проверки документы и материалы остаются в рабочем помещении СВА, либо в предоставленных проверяющим служебных помещениях или, при необходимости, возвращаются на места их постоянного хранения, за исключением кассовых документов, которые в конце рабочего дня всегда должны возвращаться в хранилище.

Ответственность за обеспечение сохранности и неприкосновенности проверяемых документов в период отсутствия проверяющих в рабочем помещении СВА возлагается на сотрудников СВА. Ответственность за обеспечение сохранности и неприкосновенности проверяемых документов в период отсутствия проверяющих во временно предоставленных для проведения проверки помещениях возлагается на руководителя проверяемого подразделения Банка.

Результаты проверок оформляются актом.

Акт должен содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, и рекомендации СВА по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков, а также по устранению причин их повлекших.

Все записи в акте должны основываться на положениях действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка (без эмоциональных оценок и выражений).

К акту могут прилагаться копии документов, подтверждающие сделанные выводы.

Установленные в ходе проверки нарушения и недостатки в работе проверенного подразделения должны быть изложены в акте в том виде, в котором они имелись в действительности, с указанием, по возможности, следующей информации:

в чем выразилось нарушение;

какой нормативный документ нарушен;

основные виновники допущенных нарушений;

в какое время и каким способом совершено нарушение;

чем оно вызвано;

каковы его последствия и сумма ущерба, нанесенного Банку;

на какую сумму возмещен ущерб.

В акте следует также отражать факты невыполнения должностными лицами указаний, предложений и рекомендаций, содержащихся в материалах предыдущих проверок.

В случаях, когда по выявленному нарушению или злоупотреблению необходимо принять срочные меры к их пресечению либо к привлечению виновных лиц к ответственности, составляется промежуточная справка.

Промежуточная справка подписывается сотрудником СВА. Справка передается на ознакомление должностным лицам, непосредственно отвечающим за участок деятельности, где выявлены нарушения, после чего предоставляется руководителю проверяемого подразделения, Председателю Правления Банка (его заместителям) для принятия мер.

Акт по итогам проверки подписывается всеми членами рабочей группы проверяющих, руководителем СВА и руководителем проверяемого подразделения.

В случае если должностные лица проверяемого подразделения имеют документально обоснованные возражения по отдельным фактам, указанным в акте, они обязаны подписать акт с записью о возражениях, прилагая одновременно письменные пояснения и документы (с точными ссылками на факт, по которому имеются возражения), подтверждающие эти возражения. Полученные возражения прилагаются к акту проверки.

При необходимости извлечения из акта проверки (вместе с возражениями к акту, если они оформлялись) в 3-дневный срок доводятся до сведения заинтересованных подразделений Банка для сведения и выработки совместно с СВА соответствующих решений в процессе реализации материалов проверки.

Не позднее 5 рабочих дней с момента окончания проверки, акт по её результатам представляется СВА на ознакомление Председателю Правления Банка.

Результаты проверки могут быть оформлены справкой в порядке, аналогичном порядку оформления акта.

В рабочих документах проверок СВА отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

Акты (справки) по результатам проверок представляются СВА Председателю Правления (его заместителям/кураторам проверяемых подразделений), руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

4.4.3. Порядок реализации материалов проверок:

Реализация материалов проверок подразделений Банка должна быть произведена в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня ее завершения.

Реализация материалов проверки осуществляется посредством рассмотрения ее результатов Советом директоров либо Председателем Правления Банка и утверждения им предложений, составленных по результатам проверки.

Председатель Правления Банка, по итогам рассмотрения материалов проверки принимает необходимые меры к устранению нарушений и недостатков, причин и условий их возникновения, возмещению материального ущерба, привлечению виновных к ответственности.

Контроль за работой по выполнению утвержденных предложений и рекомендаций осуществляет СВА.

О серьезных нарушениях (фактах хищений; грубых и системных нарушениях требований нормативных документов, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, которые могут существенным образом повлиять на результаты работы Банка; а также случаях, когда органы управления Банком взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска) выявленных проверкой, руководитель СВА должен информировать Совет директоров и Правление Банка докладной запиской, не позднее 7-го рабочего дня, следующего за днем завершения проверки.

Руководитель проверенного подразделения Банка обязан в установленный срок обеспечить выполнение утвержденных предложений и рекомендаций по результатам проверки и представить информацию о результатах проведенной работы.

СВА осуществляет контроль за полнотой и своевременностью предоставления ответственными подразделениями Банка информации о выполнении предложений и рекомендаций. По результатам рассмотрения представленной информации, руководитель СВА определяет необходимость и срок проведения повторных проверок.

Руководители проверенных подразделений Банка несут ответственность за устранение всех выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков, принятие мер по

недопущению их в будущем.

При установлении в ходе последующих проверок фактов наличия отмеченных ранее недостатков и нарушений, сотрудники СВА должны обеспечить отражение в акте проверки фактов и причин повторения ранее выявленных нарушений. С целью выяснения причин сотрудники СВА имеют право требовать представления объяснений соответствующими должностными лицами проверяемого (проверенного) подразделения в устной и письменной форме.

4.4.5. Порядок представления информации о результатах деятельности СВА:

Руководитель СВА обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, Правление, Председателя Правления Банка по следующим вопросам:

- ✓ обо всех вновь выявленных рисках;
- ✓ о выявленных недостатках в функционировании системы внутреннего контроля и фактах несоблюдения установленных Банком методов и процедур внутреннего контроля;
- ✓ о выявленных недостатках внутренних нормативных/распорядительных документов Банка;
- ✓ о выявленных в ходе проверок случаях превышения полномочий сотрудниками Банка;
- ✓ о выявленных в ходе проверок фактах предоставления недостоверной информации об исполнении предложений и рекомендаций.

Обо всех выявленных в ходе проверок нарушениях действующего законодательства, нормативных и распорядительных документов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов сотрудники СВА обязаны информировать Председателя Правления Банка, куратора и руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

Информация о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) представляется Совету директоров Банка, Комитету Совета директоров по аудиту в составе отчета о выполнении плана проверок.

4.4.6. Порядок составления и утверждения отчётов о выполнении планов проверок СВА:

СВА отчитывается перед Советом директоров Банка о выполнении плана проверок. Периодичность предоставления отчета определяется в плане работы СВА на текущий год, утвержденном Советом директоров Банка.

В составе отчета о выполнении планов проверок СВА представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

В отчете СВА обобщает и систематизирует информацию о результатах проведенных проверок. В отчете приводятся наиболее серьезные нарушения и типичные недостатки в работе подразделений Банка, вскрываются причины их возникновения, дается обзор запланированных, но не выполненных мероприятий по итогам ранее проведенных проверок, предлагаются меры по устранению и профилактике недостатков.

Отчет о результатах деятельности СВА представляется Правлению, Председателю Правления и передается на утверждение Совета директоров Банка не позднее последнего рабочего дня квартала, следующего за отчетным периодом.

Подготовка материалов для рассмотрения Советом директоров Банка вопроса об утверждении отчета о результатах проверок, проведенных СВА, осуществляется в порядке, определенном «Положением о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий».

В случае наличия у членов Совета директоров замечаний к содержанию и оформлению, отчет возвращается на доработку. В течение 3 рабочих дней (если иной срок не установлен решением Совета) руководитель СВА обеспечивает соответствующую доработку отчета с учетом высказанных в ходе обсуждения замечаний и представляет его секретарю Совета директоров для передачи на последующее утверждение.

4.4.7. Порядок оформления и рассмотрения результатов мониторинга состояния системы внутреннего контроля, осуществляемого СВА:

По результатам мониторинга системы внутреннего контроля СВА составляет справку. Справка о результатах мониторинга системы внутреннего контроля представляется на ознакомление Председателю Правления, Правлению и передается на утверждение Совета директоров Банка. Периодичность предоставления Справки о результатах мониторинга системы внутреннего контроля устанавливается Советом директоров Банка.

Подготовка материалов для рассмотрения результатов мониторинга Правлением и Советом директоров Банка осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в п.4.4.6. настоящего Положения.

Результаты рассмотрения Советом директоров справки по итогам мониторинга системы внутреннего контроля документируются и в течение 3-х рабочих дней доводятся секретарем Совета директоров до сведения соответствующих руководителей подразделений Банка.

4.4.8. Для оценки Банком России состояния внутреннего контроля в Банке, СВА принимает участие в составлении «Справки о внутреннем контроле» для представления в Банк России по форме и в сроки, предусмотренные нормативными документами Банка России.

5. Нормативные документы

В своей работе СВА руководствуется Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, иными законами и правовыми актами Российской Федерации, нормативными и распорядительными актами ЦБ РФ, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Комитета Совета директоров по аудиту, Правления и Председателя Правления Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, настоящим Положением.

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных, нормативных правовых актов и иных документов, настоящее Положение до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.