



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Совета директоров  
ПАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 5 от «27» апреля 2018 г.

Вступает в действие  
с «27» апреля 2018 г.

**КОНЦЕПЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ  
СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
в ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

Версия 1.0  
г. Пенза  
2018 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).....	6-7
6. Направления деятельности ПАО Банк «Кузнецкий», требующие дополнительного контроля.....	7
7. Документальное обеспечение деятельности системы внутреннего контроля.....	7-8
8. Ответственность.....	8-9
9. Мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля.....	9

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>;

<1> Система управления рисками (совокупность принципов 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.

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 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 пунктом 5.1 настоящей Концепции;
- службу внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее - СВК) - структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с пунктом 5.4 настоящей Концепции;
- структурное подразделение, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- отдел управления рисками;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, являющиеся владельцами рисков.

4.2. Лица, возглавляющие СВК и СВА, 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>).

<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".

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. СВА (функция внутреннего аудита) выполняет следующие функции:

5.1.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом.

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

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

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

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

5.1.6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

5.1.7. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

5.3. 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.

5.4. СВК (функция комплаенс) выполняет следующие функции:

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

5.4.2. 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.

5.4.3. 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;

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

## **6. Направления деятельности Банка, требующие дополнительного контроля.**

6.1. Следующие направления деятельности Банка требуют дополнительного внимания и контроля со стороны органов внутреннего контроля:

- ✓ соблюдение прав клиентов, включая работу с жалобами клиентов путем анализа их статистики и причин возникновения;
- ✓ непрерывность деятельности Банка, обеспечивающей 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>.

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

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 СВА.



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

## **9. Мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля**

9.1. Система внутреннего контроля подлежит обязательной оценке и мониторингу, осуществляемой на регулярной основе. Результаты оценки фиксируются документально и представляются Совету директоров.

9.2. 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.