

ПОЛОЖЕНИЕ об управлении внутреннего контроля АКБ "Радиян" (ОАО)

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом АКБ "Радиян" (ОАО) (далее по тексту Банк), требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и регулирует деятельность службы внутреннего контроля в Банке.

1.2. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

1.3. Система внутреннего контроля должна удовлетворять требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка, соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций.

1.4. Банк осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует службу внутреннего контроля в соответствии с настоящим Положением.

1.5. Службой внутреннего контроля является управление внутреннего контроля Банка.

2. Цели, задачи и сфера деятельности службы внутреннего контроля

2.1. Управление внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность в целях обеспечения:

2.1.1. 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.

2.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности.

2.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

2.1.4. Исклучения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

2.2. Основные задачи управления внутреннего контроля Банка:

2.2.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

2.2.2. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

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 непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

2.2.4. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

2.2.5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

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

2.2.7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

2.2.8. Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.

2.2.9. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

2.2.10. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

2.2.11. Оценка работы службы управления персоналом Банка.

2.3. Управление внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

2.4. Внутренний контроль в филиалах Банка организует головная организация Банка в порядке, определенном Уставом Банка и настоящим Положением.

2.5. Управление внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль в филиалах Банка.

3. Принципы и методы деятельности службы внутреннего контроля

3.1. Основные принципы деятельности управления внутреннего контроля:

3.1.1. Постоянство деятельности. Управление внутреннего контроля Банка должно действовать на постоянной основе.

3.1.2. Независимость. Управление внутреннего контроля Банка:

3.1.2.1. Действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка.

3.1.2.2. Не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.1.2.4.

3.1.2.3. По собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления управлением внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

3.1.2.4. Подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

3.1.3. Беспристрастность.

3.1.3.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед управлением внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими управления внутреннего контроля.

3.1.3.2. Начальник и служащие управления внутреннего контроля, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

3.1.3.3. Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) начальника и служащих управления внутреннего контроля на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.

3.1.3.4. Начальником управления внутреннего контроля не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

3.1.4. Профессиональная компетентность начальника и служащих управления.

3.1.4.1. Начальник и служащие управления внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Банк укомплектовывает управление внутреннего контроля служащими, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки.

3.1.4.2. Начальник управления внутреннего контроля должен иметь опыт руководства структурным подразделением кредитной организации, связанным с совершением банковских операций и других сделок, либо опыт работы в службе внутреннего контроля не менее одного года.

3.1.5. Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления управлением внутреннего контроля своих функций.

3.2. Основными методами осуществления проверок управлением внутреннего контроля являются:

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

3.2.2. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации 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;

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

3.2.4. 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 целей.

4. Статус службы внутреннего контроля

4.1. Управление внутреннего контроля является структурным подразделением Банка.

4.2. Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность управления внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

4.3. Управление внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка.

4.4. Начальник управления внутреннего контроля подотчетен Совету Директоров Банка.

4.5. В целях реализации задач внутреннего контроля, определенных пунктом 2.2 данного Положения, начальник управления внутреннего контроля подчиняется Совету Директоров Банка. По иным вопросам начальник управления внутреннего контроля подчиняется начальнику финансово-аналитического управления.

4.5. Начальнику управления внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка.

4.6. Служащие управления внутреннего контроля не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

4.7. Управление внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

4.8. Начальник и служащие управления внутреннего контроля не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

4.9. Начальник управления внутреннего контроля несет ответственность за своевременное информирование Совета Директоров, Председателя Правления и Правление Банка по вопросам, возникающим в процессе осуществления внутреннего контроля.

4.10. Управление внутреннего контроля участвует в разработке внутренних документов Банка.

4.11. Планы работы управления внутреннего контроля разрабатываются управлением внутреннего контроля. Годовые планы работы утверждаются Советом Директоров Банка. Текущие планы проверок утверждаются начальником управления внутреннего контроля.

5. Полномочия службы внутреннего контроля

5.1. Представление управлением внутреннего контроля отчетов и предложений по результатам проверок Совету Директоров, Председателю Правления, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

5.2. Контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

6. Права службы внутреннего контроля

6.1. Начальник и служащие управления внутреннего контроля имеют право:

6.1.1. Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка.

6.1.2. Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

6.1.3. Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

7. Обязанности службы внутреннего контроля

7.1. Начальник управления внутреннего контроля обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет Директоров, Председателя Правления, Правление и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка.

7.2. Начальник и служащие управления внутреннего контроля обязаны информировать органы управления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению управлением внутреннего контроля своих функций.

7.3. Предоставление отчетов о выполнении планов проверок управлением внутреннего контроля не реже двух раз в год Совету Директоров Банка.

7.4. Представление не реже одного раза в полгода управлением внутреннего контроля информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Директоров, Председателю Правления и Правлению Банка.

7.5. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

7.6. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

8. Взаимоотношения с другими подразделениями Банка

8.1. Начальник управления внутреннего контроля имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов.

8.2. Сотрудники подразделений Банка должны оказывать сотрудникам управления внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций.

8.3. Порядок взаимодействия сотрудников Банка с управлением внутреннего контроля установлен настоящим Положением.

8.4. 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 своего непосредственного руководителя и управления внутреннего контроля.