

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Советом директоров АО КБ «Солидарность»**

**Протокол № 17/2019 от «11» июля 2019 г.**

Приложение № 1  
к Приказу № 360 от 12.07.2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**  
**АО КБ «Солидарность»**

**г. Самара,**  
**2019 год**

## **1. Общие положения.**

- 1.1.** Настоящее Положение определяет цель, задачи, принципы, функции и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита АО КБ «Солидарность» (далее – Служба).
- 1.2.** Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (АО КБ «Солидарность») (далее – Банк) и создана с целью содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования и достижения целей Банка путем систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.
- 1.3.** Служба действует на постоянной основе.
- 1.4.** Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и утверждается Советом директоров Банка.
- 1.5.** Сотрудники Службы входят в штат Банка.
- 1.6.** В состав Службы не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.
- 1.7.** Службу возглавляет руководитель Службы внутреннего аудита (далее – руководитель Службы).
- 1.8.** Руководитель Службы утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.
- 1.9.** Руководитель Службы подотчетен Совету директоров Банка.
- 1.10.** Руководитель Службы подчиняется Председателю Правления Банка по исполнению требований:
- трудового законодательства Российской Федерации;
  - внутреннего трудового распорядка;
  - коммерческой и банковской тайны;
  - информационной безопасности;
  - кадровой политики.
- 1.11.** Сотрудники Службы подчиняются руководителю Службы.
- 1.12.** Руководитель и сотрудники Службы в соответствии с возложенными на них функциями настоящим Положением, внутренними нормативными документами Банка и распорядительными документами Банка, являются работниками, управляющими рисками.
- 1.13.** В своей работе Служба соблюдает международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (включая Основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Кодекс этики, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Определение внутреннего аудита), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов<sup>1</sup>.
- 1.14.** Служба осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности.
- 1.15.** Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя и сотрудников Службы на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов и направлений деятельности и т.п.

## **2. Основные принципы деятельности Службы внутреннего аудита.**

- 2.1.** Постоянство и непрерывность деятельности Службы.

---

<sup>1</sup> The Institute of Internal Auditors Inc.

**2.1.1.** Служба действует на постоянной основе.

**2.1.2.** Служба входит в организационную структуру Банка.

**2.2.** Независимость и беспристрастность Службы.

**2.2.1.** Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой своих функций.

**2.2.2.** Руководителем Службы не может быть лицо, работающее по совместительству.

**2.2.3.** Служба независима в своей деятельности от других подразделений Банка.

**2.2.4.** Руководитель Службы имеет право беспрепятственно взаимодействовать с Советом директоров Банка и по собственной инициативе докладывать Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать данную информацию Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

**2.2.5.** Служба осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления (Правлением Банка и Председателем правления Банка) по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органом управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя Службы, руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля не адекватны уровню риска, руководитель Службы обязан проинформировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка.

**2.2.6.** На руководителя Службы не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

**2.2.7.** Руководителю Службы не могут функционально подчиняться иные подразделения Банка. Сотрудники Службы не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

**2.2.8.** Сотрудники Службы не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок и осуществлять деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров, если такая проверка предусмотрена Уставом Банка.

**2.2.9.** Руководитель и сотрудники Службы, 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.

**2.2.10.** Руководитель и сотрудники Службы не имеют права 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.

**2.2.11.** Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы.

**2.2.12.** Руководитель Службы информирует органы управления Банка, а при необходимости - Совет директоров Банка, обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой своих функций.

**2.2.13.** Сотрудники Службы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликта интересов любого вида. Руководитель Службы должен осуществлять организационные мероприятия, направленные на предотвращение потенциальных и существующих конфликтов интересов и предвзятого отношения.

**2.2.14.** Служба самостоятельно разрабатывает внутренние методические и организационные документы по методологии и технологии осуществления проверок и иных контрольных мероприятий и не должна согласовывать их с проверяемыми подразделениями.

### **2.3. Честность и объективность.**

**2.3.1.** В своей деятельности сотрудники Службы соблюдают Кодекс этики, включающий принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита (честность, объективность, конфиденциальность и компетентность), и правила, которые определяют нормы поведения сотрудников Службы.

**2.3.2.** Сотрудники Службы не должны допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов, собственные интересы и интересы других лиц повлияли на объективность их профессионального суждения в процессе аудита.

### **2.4. Профессиональная компетентность.**

**2.4.1.** Руководитель Службы должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативным актом Банка России и Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

**2.4.2.** Сотрудники Службы должны коллективно обладать знаниями, навыками и другими компетенциями в банковской деятельности, методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки, необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей или получить их.

**2.4.3.** Руководитель и сотрудники Службы должны совершенствовать свои знания, навыки и другие компетенции путем непрерывного профессионального развития.

**2.4.4.** Руководство Банка обеспечивает руководителю и сотрудникам Службы профессиональную подготовку (переподготовку) на регулярной основе.

## **3. Цель, задачи и функции Службы внутреннего аудита.**

**3.1.** Основной целью Службы является содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка.

**3.2.** Задачами Службы являются предоставление органам управления Банка:

- оценка соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, иных регулятивных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики<sup>2</sup>, внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность;

- оценки эффективности систем внутреннего контроля;

- оценки управления рисками и корпоративного управления;

- рекомендаций по повышению эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

**3.3.** Служба осуществляет следующие функции:

**3.3.1.** Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

**3.3.2.** Проверка эффективности системы управления рисками, в том числе эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), полноты применения указанных документов.

**3.3.3.** 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

---

<sup>2</sup> Под «стандартами деятельности и нормами профессиональной этики» понимаются стандарты и нормы, определенные и установленные по взаимному согласию участниками соответствующих рынков (рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг и т.д.)

обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

**3.3.5.** Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

**3.3.6.** Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

**3.3.7.** Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

**3.3.8.** Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы риск-менеджмента Банка.

**3.3.9.** Разработка рекомендаций по результатам проверок, направленных на устранение нарушений и недостатков, повышение эффективности функционирования системы внутреннего контроля, минимизацию банковских рисков.

**3.3.10.** Контроль выполнения мероприятий по исправлению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок Банка Службой, аудиторской организацией, Банком России и другими органами, уполномоченными осуществлять проверки деятельности Банка.

**3.3.11.** Участие в составлении отчетности по форме 0409639, предоставляемой Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

**3.3.12.** Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

**3.4.** В целях выполнения осуществления своих функций Служба:

**3.4.1.** Проводит плановые (ревизии, проверки и мониторинг) и внеплановые (оперативные проверки по поручению руководства Банка или по инициативе руководителя Службы) контрольные процедуры<sup>3</sup>.

**3.4.2.** Информировывает органы управления Банка о результатах проведенных контрольных процедур.

**3.4.3.** Обеспечивает разработку и поддержание в актуальном состоянии нормативных и методологических документов Службы.

**3.4.4.** Обеспечивает ведение единой базы данных, включающей данные о результатах контрольных процедур, выявленных проблемах в системе внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, выявленных нарушениях, недостатках, о мероприятиях по устранению выявленных нарушений.

#### **4. Планирование работы Службы.**

**4.1.** Руководитель Службы разрабатывает и представляет на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка План работы и проверок Службы на год<sup>4</sup>, а также информирует о наличии существенных ограничений полномочий Службы или ее бюджета, способных негативно повлиять на исполнение функций внутреннего аудита.

#### **5. Отчетность Службы.**

**5.1.** На основании проведенных проверок руководитель Службы предоставляет Совету директоров Банка отчеты о выполнении утвержденного Советом директоров Плана работы и проверок Службы на год и результатах проверок за первое полугодие и год в целом.

---

<sup>3</sup> Основные способы (методы) осуществления проверок Службой, а также периодичность проведения Службой проверок деятельности в совокупности каждого из структурных подразделений Банка или каждого из видов осуществляемых операций и сделок, установлены внутренними документами, регламентирующими порядок проведения проверок Службой внутреннего аудита.

<sup>4</sup> Формирование Плана работы и проверок Службы осуществляется с учетом периодичности и охвата, установленных нормативными документами Банка России.

**5.2.** В рамках отчетов Службы Совету директоров Банка руководитель Службы информирует о выявленных недостатках функционирования системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

**5.3.** Копия указанной информации (отчета) направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

## **6. Права и обязанности сотрудников Службы.**

**6.1.** В целях выполнения возложенных функций руководитель и сотрудники Службы имеют право:

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

**6.1.2.** Получать документы и копии с документов, и иной информации, а также любых сведений, имеющихся 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.** Получать доступ к необходимой информации, которой располагает Банк и его подразделения, включая любые документы, информационные системы, базы данных и регистры, непосредственно связанные с деятельностью Банка, с оформлением в необходимых случаях допуска в установленном в Банке порядке.

**6.1.4.** Проверять содержимое хранилищ, сейфов и рабочих мест сотрудников Банка.

**6.1.5.** Требовать от сотрудников Банка устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок, а также обеспечения беспрепятственного доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

**6.1.6.** Привлекать при осуществлении проверок сотрудников других подразделений Банка.

**6.1.7.** Руководитель Службы может выносить на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы, связанные с привлечением внешних специалистов (аутсорсинг) по отдельным функциям Службы, для обеспечения эффективного их выполнения.

**6.2.** Сотрудники Службы обязаны:

**6.2.1.** Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка.

**6.2.2.** Соблюдать Кодекс этики.

**6.2.3.** Надлежащим образом выполнять обязанности, закрепленные в должностных инструкциях.

**6.2.4.** Обеспечивать сохранность документов, файлов и иной информации, возврат полученных оригиналов.

**6.2.5.** Обеспечивать хранение документации, формируемой Службой в соответствии с Номенклатурой Банка.

**6.2.6.** Соблюдать коммерческую и банковскую тайну в отношении полученной информации.

**6.2.7.** Соблюдать правила делового этикета и вежливости, установленных в Банке правил корпоративной этики и корпоративной культуры, включая требования по недопущению конфликта интересов.

**6.2.8.** Обеспечивать полное документальное фиксирование каждого факта проверки и оформлять отчеты по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению.

**6.2.9.** Своевременно информировать руководителя Службы о выявленных рисках, нарушениях и недостатках, а также о случаях, когда руководство подразделения Банка или органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым, либо принятые меры контроля неадекватны уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**6.2.10.** Сотрудники Службы обязаны информировать руководителя Службы о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

**6.2.11.** Представлять отчеты по итогам проверок руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.

**6.2.12.** Своевременно информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка, а также руководителя подразделения Банка, в котором проводилась проверка:

- обо всех вновь выявленных банковских рисках;

- обо всех выявляемых при проведении проверок случаях нарушений и недостатков.

**6.2.13.** Информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой своих функций.

## **7. Взаимодействие Службы с другими подразделениями Банка.**

**7.1.** Руководитель и сотрудники Службы взаимодействуют с сотрудниками иных структурных подразделений Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы.

**7.2.** Руководитель Службы имеет право взаимодействовать с Председателем Правления Банка и (или) Заместителями Председателя Правления Банка и (или) руководителями иных структурных подразделений Банка для оперативного принятия решения. Порядок такого взаимодействия определен в действующем нормативном документе Банка о порядке проведения проверок Службой внутреннего аудита Банка.

## **8. Ответственность Службы.**

**8.1.** Руководитель и сотрудники Службы несут ответственность:

- за профессиональный уровень и качество работ, полноту, беспристрастность и объективность оценок;

- за преднамеренное искажение или сокрытие фактов хищений, нарушений, злоупотреблений;

- за разглашение сведений о сотрудниках и клиентах Банка, ставших им известными в ходе выполнения своих должностных обязанностей;

- за ненадлежащее исполнение возложенных на него задач и функций;

- за нарушение внутреннего трудового распорядка;

- за нарушение установленных в Банке требований по информационной безопасности, в том числе порядка обработки персональных данных субъектов персональных данных;

- за нарушение установленного в Банке режима банковской и коммерческой тайны в отношении сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка;

- за нарушение требований законодательства, нормативных актов Банка России, правил внутреннего контроля, нормативных документов Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- за нарушение кадровой политики Банка.

## **9. Нормативные документы**

**9.1.** В своей работе руководитель и сотрудники Службы руководствуются законодательством Российской Федерации, Положением Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, другими нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Собраний акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка, Положением об организации внутреннего контроля в Банке, настоящим Положением, а также иными нормативными и распорядительными документами Банка.

## **10. Заключительные положения.**

**10.1.** Настоящее Положение утверждается Советом директоров и вступает в силу с «\_\_» \_\_\_\_ 2019 года.

**10.2.** Изменения и дополнения в настоящее Положение утверждаются в порядке, установленном п.10.1. настоящего Положения.

**10.3.** С даты утверждения настоящего Положения утрачивает силу Положение о службе внутреннего аудита, утвержденное решением Совета директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров №13 от 27.10.2016).



## Термины и определения

1. **Внутренний контроль** – деятельность, осуществляемая органами управления Банка, его подразделениями и сотрудниками 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 (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
  - соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
  - исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и/или финансировании распространения оружия массового уничтожения;
  - своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
2. **Кодекс этики** – документ, определяющий принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита, и правила, которые определяют нормы поведения сотрудников Службы внутреннего аудита.
3. **Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита** (стандарты внутреннего аудита) – официальное профессиональное положение, опубликованное международным Институтом внутренних аудиторов, которое устанавливает требования к внутреннему аудиту по широкому спектру вопросов.
4. **Органы управления Банка** – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.
5. **Определение внутреннего аудита** – внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.
6. **Система внутреннего контроля** – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

**ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
работников**

с Положением о Службе внутреннего аудита АО КБ «Солидарность»,  
утвержденным решением Совета директоров АО КБ «Солидарность»  
(Протокол №17/2019 от 11.07.2019)  
и введенными в действие приказом АО КБ «Солидарность» от 12.07.2019 № 360

<b>п/п</b>	<b>Фамилия, инициалы работника</b>	<b>Дата ознакомления</b>	<b>Личная подпись</b>