БАНК СОЛИДАРНОСТЬ

УТВЕРЖДЕНО
Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»

_____ В.П. Арбузов

«05» февраля 2026 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Руководитель Службы внутреннего контроля
АО КБ «Солидарность» Р.Н. Кислов

г. Самара, 2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ 4
3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ 5
4. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 7
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ 8
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ 9
7. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ 12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Служба внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» (далее – СВК) действует в интересах Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (сокращенное наименование – АО КБ «Солидарность») (далее – Банк).

1.2. СВК является самостоятельным структурным подразделением Банка, осуществляет свои функции в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» на постоянной основе.

1.3. Состав и численность работников СВК определяются штатным расписанием Банка, утвержденным Председателем Правления Банка.

1.4. Руководитель и работники СВК непосредственно подчиняются Председателю Правления Банка. СВК подотчетна Председателю правления Банка.

1.5. Руководитель и работники СВК имеют дополнительное функциональное подчинение Заместителю Председателя Правления – Финансовому директору Банка, которое заключается в контроле распределения рабочего времени, соблюдения трудовой дисциплины, правил внутреннего трудового распорядка и корпоративной культуры, исключая непосредственное влияние на содержание и результат работы СВК.

1.6. Руководство СВК осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля Банка (далее – Руководитель СВК), который назначается на должность приказом Председателя Правления Банка.

1.7. Руководитель СВК осуществляет функции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер), установленные Инструкцией о внутреннем контроле АО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и за исполнением Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.8. Руководитель СВК с учетом масштаба и характера деятельности Банка и согласно утвержденной Советом директоров Банка организационной структуре распределяет должностные обязанности между работниками СВК.

1.9. Руководитель СВК осуществляет непосредственное руководство деятельностью СВК и контролирует работу всех работников СВК.

1.10. Руководитель СВК должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Квалификационные требования к работникам СВК определены в должностных инструкциях.

1.11. На время отсутствия (командировка, отпуск, временная нетрудоспособность и т.п.) Руководителя СВК его обязанности возлагаются на иное должностное лицо Банка/иного работника СВК при условии соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, предъявляемым к лицам, занимающим соответствующие должности, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, независимости, исключению конфликта интересов. Возложение обязанностей оформляется приказом Председателя Правления Банка.

1.12. Должностные обязанности, права и ответственность каждого работника СВК устанавливаются должностной инструкцией, которая согласовывается и утверждается в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим порядок разработки, согласования и утверждения положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и требования к их содержанию в Банке.

1.13. Банк обеспечивает решение поставленных перед СВК целей и функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

1.14. Банк обеспечивает СВК оргтехникой и компьютерной техникой, а также нормативной документацией и носителями информации.

1.15. Основными принципами деятельности СВК являются:

- принцип независимости;
- принцип беспристрастности;
- принцип непрерывности деятельности;
- принцип профессиональной компетенции.

1.16. Руководитель и работники СВК согласно требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в соответствии с функциями, возложенными настоящим Положением, внутренними нормативными документами Банка и организационно-распорядительными документами Банка, являются работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками.

1.17. Работники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка по представлению Руководителя СВК в установленном в Банке порядке.

2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

2.1. Основной задачей и целью деятельности СВК являются содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка путем непрерывного выявления, независимого анализа и объективной оценки регуляторного риска, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем уменьшения (исключения) возможных финансовых потерь (убытков), в том числе из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних нормативных документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, которые могут к ним привести

2.2. Основными целями и задачами в части управления регуляторным риском являются:

- организация выявления и управление регуляторным риском в Банке (выявление (идентификация) риска, обеспечение непрерывного учета событий, связанных с регуляторным риском, оценка риска, реагирование на риск, мониторинг и контроль риска, подготовка и направление органам управления Банка отчетности по регуляторному риску, контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска

(в случае реализации), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска);

– контроль за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций и внутренних нормативных документов Банка;

– выявление конфликтов интересов и контроль за соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;

– разработка внутренних нормативных документов Банка, а также информирование работников Банка по вопросам применения указанных документов.

3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ

3.1. Функции по управлению деятельностью СВК:

3.1.1. Организация деятельности СВК.

3.1.2. Организация деятельности иных структурных подразделений Банка, участвующих в процессе управления регуляторным риском.

3.1.3. Планирование деятельности СВК.

3.1.3.1. План работы СВК формируется ежегодно на следующий календарный год на основе риск-ориентированного подхода с учетом результатов и мониторинга регуляторного риска и должен содержать мероприятия, обеспечивающие выполнение функций, возложенных на СВК настоящим Положением, а также периодичность (срок) их выполнения. План работы СВК после согласования Председателем Правления Банка передается на утверждение Совету директоров Банка.

3.1.4. Обеспечение аналитической работы деятельности СВК, структурных подразделений Банка, а также внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов Банка) (далее – ВСП Банка) в части управления регуляторным риском.

3.1.5. Организация взаимодействия со структурными подразделениями Банка и ВСП Банка в части управления регуляторным риском.

3.1.6. Формирование предложений по организационной структуре СВК для распределения функций между работниками СВК с учетом масштаба и характера деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

3.1.7. Формирование предложений по организации в Банке работы по управлению регуляторным риском.

3.1.8. Участие в разработке и совершенствование рекомендаций, форм договоров и других внутренних нормативных документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК.

3.1.9. Участие в разработке и внедрении программного обеспечения Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК.

3.1.10. Участие в проведении в Банке служебных проверок.

3.2. Управление регуляторным риском:

3.2.1. Выявление регуляторного (комплаенс) риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства, регулирующего противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны государственных надзорных органов Российской Федерации (далее – регуляторный риск).

3.2.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском Банка, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

3.2.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и сервисов Банка, планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

3.2.4. Направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка и (или) руководителям структурных подразделений Банка.

3.2.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

3.2.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском Банка.

3.2.7. Мониторинг системы оплаты труда в Банке.

3.2.8. Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

3.2.9. Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе, путем согласования положений о ВСП Банка и должностных инструкций работников Банка, организация работы по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

3.2.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

3.2.11. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на оказание услуг и сервисов Банка, и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

3.2.12. Разработка внутренних нормативных документов Банка, относящихся к компетенции СВК.

3.2.13. Участие в организации мероприятий Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

3.2.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными государственными органами Российской Федерации, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

3.2.15. Иные функции, установленные внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, определяющими вопросы управления регуляторным риском, порядок осуществления внутреннего контроля и организацию системы внутреннего контроля в Банке.

3.2.16. Осуществление функций контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.3. Контроль:

3.3.1. Контроль выполнения планов деятельности СВК.

3.3.2. Контроль исполнения структурными подразделениями Банка и ВСП Банка требований по управлению регуляторным риском.

3.3.3. Контроль выполнения мероприятий Банка по исправлению нарушений и недостатков, выявленных в ходе мониторинга регуляторного риска, а также мероприятий, разработанных в целях снижения уровня регуляторного риска.

3.3.4. Контроль за соответствием утверждаемых внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и требованиям иных внутренних нормативных документов Банка.

3.4. Составление и предоставление отчетов/ отчетности:

3.4.1. Участие в составлении отчетности по форме 0409639 (код формы по ОКУД), предоставляемой Банком в соответствии Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных

организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

3.4.2. Отчеты СВК предоставляются единоличному и коллегиальным исполнительным органам Банка, а также Совету директоров Банка в соответствии с требованиями Положения об управлении регуляторным риском в АО КБ «Солидарность», в котором установлены сроки, адресаты и состав отчетности по регуляторному риску.

3.5. Обеспечение хранения документации, формируемой СВК в соответствии с номенклатурой Банка и установленным порядком до ее передачи в архив Банка, передача в архив Банка осуществляется в соответствии с установленным внутренними нормативными документами Банка порядком.

3.6. Разработка, согласование, анализ внутренних нормативных документов Банка.

3.6.1. Участите в разработке внутренних нормативных документов (далее – ВНД) Банка по управлению регуляторным риском, внутренних документов Банка о предотвращении и урегулировании конфликта интересов, о противодействии коммерческому подкупу и коррупции, документов, устанавливающих правила корпоративного поведения, норм профессиональной этики и иных ВНД.

3.6.2. Организация разработки внутренних нормативных документов Банка при выявлении их несоответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, требованиям иных внутренних нормативных документов Банка в части компетенции СВК.

4. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. В своей деятельности СВК использует следующие методы:

4.1.1. Сбор, обобщение и анализ документов, материалов, сведений и информации, необходимых для выполнения функций и задач, возложенных на СВК.

4.1.2. Мониторинг бизнес-процессов Банка, в ходе которых могут возникать и реализовываться регуляторные риски.

4.1.3. Документирование нарушений и отклонений, возникающих в оперативной деятельности Банка.

4.1.4. Выявление, фиксация и анализ нестандартных и аномальных процессов, возникающих в деятельности Банка и несущих в себе потенциальные риски для Банка.

4.1.5. Привлечение к проведению проверочных мероприятий специалистов и экспертов, получение от них разъяснений, экспертных заключений и оценок.

4.1.6. Оценка обоснованности и законности принимаемых должностными лицами Банка и коллегиальными органами Банка управленческих решений.

4.1.7. Сравнительный анализ показателей деятельности подразделений и служб Банка с целью выявления возможных негативных процессов.

4.1.8. Документальная и фактическая проверка достоверности результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.1.9. Получение и просмотр видеоархивов Банка с целью выявления и фиксации нарушений служебной дисциплины, деловой этики антикоррупционных и иных ограничений и запретов, допускаемых работниками Банка.

4.1.10. Вынесение рекомендаций по устранению и урегулированию ситуаций, ведущих к реализации регуляторных и иных рисков Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

5.1. Руководитель и работники СВК имеют право:

5.1.1. На использование информационных ресурсов Банка, справочно-правовых систем, программных продуктов, средств связи, оргтехники с целью выполнения своих должностных обязанностей.

5.1.2. Принимать решения в рамках своей компетенции.

5.1.3. Запрашивать и получать от руководителей структурных подразделений, работников Банка доступ к информации/сведениям/документам, необходимым для достижения СВК поставленных целей и выполнения возложенных на неё обязанностей (функций).

5.1.4. Входить в любые помещения Банка, включая 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.

5.1.5. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы банковских рисков.

5.1.6. Привлекать при необходимости в целях выполнения своих функций, определенных настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка в области управления регуляторным риском, работников иных структурных подразделений Банка, и требовать от них обеспечения доступа к документам и иной информации.

5.1.7. Взаимодействовать со всеми руководителями Банка (его структурных подразделений, в том числе обособленных) для оперативного решения вопросов, задач и функций СВК.

5.1.8. Вести служебную переписку, давать разъяснения, рекомендации и указания структурным подразделениям и отдельным работникам Банка, относящимся к компетенции соответствующего работника.

5.1.9. Обращаться к Руководителю СВК с мотивированными предложениями по совершенствованию работы СВК, повышению эффективности её деятельности, а также созданию условий, обеспечивающих эффективное функционирование СВК (в том числе информационной, материально-технической поддержки).

5.1.10. Обращаться к Руководителю СВК по вопросам, требующим его участия.

5.1.11. Представительствовать от имени Банка по вопросам, относящимся к компетенции соответствующих работников СВК, во взаимоотношениях с государственными органами Российской Федерации, муниципальными органами, учреждениями и организациями, а также коммерческими организациями, учреждениями и предприятиями на основании выданной Банком доверенности (указывается для отдельных категорий работников).

5.1.12. Участвовать в рассмотрении вопросов, касающихся деятельности СВК.

5.1.13. Участвовать в учебных и тематических семинарах, обучающих мероприятиях с целью повышения квалификации и профессионального развития.

5.1.14. На оплату своего труда в соответствии с должностным окладом по штатному расписанию.

5.1.15. На рабочее место, соответствующее требованиям охраны труда и оснащенное необходимыми средствами для выполнения своих служебных обязанностей.

5.1.16. На профессиональное продвижение.

5.2. Руководитель и работники СВК обязаны:

5.2.1. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей структурных подразделений Банка и уполномоченных ими работников Банка документов.

5.2.2. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил внутреннего контроля и внутренних документов Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

5.2.3. Соблюдать требования по информационной безопасности, в том числе порядка обработки персональных данных субъектов персональных данных.

5.2.4. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка по обеспечению коммерческой и банковской тайны.

5.2.5. Соблюдать правила делового этикета и вежливости, установленные в Банке правила корпоративной этики и корпоративной культуры, включая требования Положения о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в АО КБ «Солидарность» по недопущению конфликта интересов.

5.2.6. Руководитель и работники СВК обязаны на регулярной основе, но не реже 1 (одного) раза в год, проходить профессиональную подготовку (переподготовку).

5.3. Руководитель СВК обязан:

5.3.1. Информировать о выявленных нарушениях и недостатках при управлении регуляторным риском Председателя Правления Банка и Правление Банка.

5.3.2. Информировать Совет директоров Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

5.3.3. Информировать Председателя Правления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВК своих функций.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Работники СВК несут ответственность за:

– несоблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних нормативных документов Банка;

– ненадлежащее исполнение возложенных на СВК задач и функций;

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

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

– несоблюдение производственной и трудовой дисциплины, правил внутреннего трудового распорядка, условий трудового договора и/или других соглашений с Банком, правил противопожарной безопасности;

– нарушение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

– неисполнение приказов, распоряжений и иных указаний руководства Банка;

– совершение действий, причинивших Банку материальный ущерб и ущерб репутации Банку;

– несоблюдение предписанных мероприятий по защите вычислительной техники Банка от проникновения посторонних лиц и вредоносных программ;

– использование вычислительной техники и программного обеспечения Банка в целях, не связанных с выполнением должностных обязанностей;

– нарушение сохранности вверенных документов и находящихся в пользовании материальных ценностей Банка;

– несоблюдение правил делового этикета и вежливости, установленных в Банке правил корпоративной этики и корпоративной культуры, включая требования по недопущению конфликта интересов;

– установление неделовых связей, противоречащих интересам Банка.

6.2. К работникам СВК могут применяться меры дисциплинарной, материальной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих должностных обязанностей.

6.3. Распределение обязанностей между работниками СВК по основным направлениям деятельности:

Направление деятельности	**Руководитель службы**	**Главный специалист**
Функции по управлению деятельностью СВК:		
Организация деятельности СВК.	+	
Организация деятельности иных структурных подразделений Банка в части управления регуляторным риском	+	
Обеспечение аналитической работы в деятельности СВК, структурных подразделений Банка, а также ВСП Банка в части управления регуляторным риском	+	+
Организация взаимодействия со структурными подразделениями Банка и ВСП Банка.	+	
Формирование предложений по организационной структуре СВК для распределения функций между работниками СВК с учетом масштаба и характера деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.	+	
Формирование предложений по организации в Банке работы по управлению регуляторным риском.	+	
Участие в разработке и внедрении программного обеспечения Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК.	+	+
Разработка и представление на согласование Председателю Правления Банка и утверждение Совету директоров Банка Плана работы СВК на год.	+	
Управление регуляторным риском:		
Выявление регуляторного риска.	+	+
Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.	+	+
Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг, сервисов Банка, планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.	+	+
Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка и (или) руководителям структурных подразделений Банка.	+	
Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.	+	+
Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.	+	
Мониторинг системы оплаты труда в Банке.	+	+
Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.	+	+

Направление деятельности	Руководитель службы	Главный специалист
Выявление, предотвращение и урегулирование конфликта интересов в деятельности Банка и его работников.	+	+
Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов.	+	+
Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на оказание услуг и сервисов Банка и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).	+	+
Участие в организации мероприятий Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.	+	+
Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами Российской Федерации, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.	+	
Иные функции, установленные внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, определяющими вопросы управления регуляторным риском и порядок осуществления внутреннего контроля.	+	+
Участие в рамках своей компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения.	+	+
Участие в проведении в Банке служебных проверок.	+	+
Осуществление функций контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.	+	
Контроль:		
Контроль выполнения планов деятельности СВК.	+	
Контроль исполнения структурными подразделениями Банка и ВСП Банка требований по управлению регуляторным риском.	+	+
Контроль выполнения мероприятий Банка по исправлению нарушений и недостатков, выявленных в ходе мониторинга регуляторного риска, а также мероприятий, разработанных в целях снижения уровня регуляторного риска.	+	+
Контроль за соответствием утверждаемых внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.	+	+
Составление и предоставление отчетности:		
Составление и предоставление отчетов единоличному и коллегиальным исполнительным органам Банка и Совету директоров Банка (в случаях, установленных Положением об управлении регуляторным риском в АО КБ «Солидарность»).	+	
Участие в составлении отчетности по форме по ОКУД 0409639, предоставляемой Банком в соответствии Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».	+	+
Обеспечение хранения документации, формируемой СВК в соответствии с номенклатурой Банка и установленным порядком до ее передачи в архив Банка, передача в архив Банка в	+	+

Направление деятельности	Руководитель службы	Главный специалист
установленном внутренними нормативными документами Банка порядке.		
Разработка, согласование, анализ внутренних нормативных документов Банка		
Участие в разработке внутренних нормативных документов Банка, относящихся к компетенции СВК.	+	+
Согласование внутренних нормативных документов Банка	+	+
Инициирование разработки внутренних документов Банка, анализ действующих внутренних документов Банка, внесения изменений (дополнений), в том числе, при выявлении несоответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных внутренних документов Банка, в рамках осуществления СВК текущей деятельности.	+	+

6.4. Руководителю СВК и работникам СВК запрещается:

– участвовать в совершении банковских операций и других сделок;

– подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствие с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

7. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

7.1. В своей работе работники СВК руководствуются:

– Конституцией Российской Федерации;

– федеральными конституционными законами;

– федеральными законами;

– нормативными правовыми актами Российской Федерации;

– нормативными актами Банка России;

– Уставом Банка;

– решениями общего собрания акционеров/единственного акционера Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, комитетов Банка;

– приказами Председателя Правления Банка и распоряжениями заместителей Председателя Правления Банка;

– Положением о системе внутреннего контроля в АО КБ «Солидарность»;

– Положением об управлении регуляторным риском в АО КБ «Солидарность»;

– настоящим Положением;

– иными внутренними нормативными документами Банка;

– трудовым договором;

– должностными инструкциями.

Лист ознакомления
с Положением о Службе внутреннего контроля
АО КБ «Солидарность»

Должность	ФИО	Дата	Подпись

Лист согласования
Положения о Службе внутреннего контроля
АО КБ «Солидарность»

Ф.И.О	Должность	Дата	Подпись
Р.Н. Кислов	Руководитель Службы внутреннего контроля АО КБ «Солидарность»	«05» февраля 2026 г.	
О.А. Боева	Начальник Юридического управления АО КБ «Солидарность»	«5» февраля 2026 г.	
И.А. Доценко	Начальник Управления по работе с персоналом АО КБ «Солидарность»	«05» февраля 2026 г.	