

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «21» марта 2023

Протокол № 486 от «24» марта 2023

ПОЛОЖЕНИЕ

о системе внутреннего контроля

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(версия 5.1)

с учетом Изменений № 1 (Протокол заседания Совета директоров от 25.12.2023 № 522)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
III.	ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	6
IV.	ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	8
V.	СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	14
VI.	ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА	28
VII.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	32

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение) устанавливает правила организации внутреннего контроля в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк), осуществляемого Банком (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленного на достижение целей, указанных в разделе III настоящего Положения.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Уставом Банка;
- иными нормативными и правовыми актами.

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (сокращенное наименование – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и работниками) в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка, направленная на достижение целей, указанных в разделе III настоящего Положения.

Внутренний нормативный документ (ВНД) – документ, соответствующий категории первой группы документов «Системы Положение о системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (версия 5.1)

внутреннего нормативного регулирования (СВНР)», устанавливающий и описывающий принципы, правила, порядок организации работы и процедуры осуществления деятельности Банка, его бизнес-процессов, банковских и финансово-хозяйственных операций.

Внутреннее структурное подразделение Банка/филиала (ВСП) – дополнительный офис, иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России и положением о ВСП.

ГО – Головной офис Банка.

Служба управления рисками (СУР) – совместно упоминаемые структурные подразделения Банка, деятельность которых направлена на осуществление функции управления рисками в соответствии с задачами системы управления рисками, включающими выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценку, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, планирование и оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

ПУР – Подразделения управления рисками, входящие в СУР, включающие следующие структурные подразделения:

Департамент анализа и контроля рисков;

Департамент кредитных рисков;

Департамент андеррайтинга;

Служба по управлению рисками устойчивого развития;

Служба анализа залогов.

ОВМ – Отдел валидации моделей.

ДБЗИ – Департамент безопасности и защиты информации.

ДВА – Департамент внутреннего аудита.

ДИБ – Департамент информационной безопасности.

Информация – сведения о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых Положениe о системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (версия 5.1)

актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и ВНД Банка, а также сведения о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Информационная безопасность – состояние защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, которая является совокупностью информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации (информационных потоков), а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

Конфликт интересов – ситуация, при которой имеются условия для возникновения или возникает противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которая может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

Комплаенс-риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, ВНД Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Мониторинг системы внутреннего контроля – осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Обособленные подразделения (ОП) – представительства и/или филиалы.

ПНИИИМР – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Подразделения Банка – ОП Банка (представительства и филиалы), ВСП Банка/филиала, а также структурные подразделения (департаменты, управления, отделы, службы, дирекции и т.п.).

СВК ПУРЦБ – Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Система внутреннего контроля Банка – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и ВНД Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и ВНД Банка совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

СКК – Служба комплаенс-контроля.

СТО БР ИББС – Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

СФМ – Служба финансового мониторинга, а также Отделы финансового мониторинга Филиалов.

Филиал Банка – обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, в соответствии с положением о филиале.

ЮД – Юридический департамент.

III. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Цели осуществления внутреннего контроля:

3.1.1. обеспечение 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;

3.1.2. обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

3.1.3. обеспечение информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3.1.4. обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и ВНД Банка;

3.1.5. обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Основные принципы внутреннего контроля:

3.2.1. постоянство и непрерывность внутреннего контроля;

3.2.2. комплексный подход при организации системы внутреннего контроля;

3.2.3. распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок;

3.2.4. постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля в целях приведения ее в соответствие требованиям Банка России, с учетом изменений в характере и масштабах совершаемых операций, в уровне и сочетании принимаемых Банком рисков;

3.2.5. процедуры внутреннего контроля осуществляются с применением методов контроля и оценок органами внутреннего контроля непосредственно или с использованием технических средств и обеспечивают предотвращение или своевременное выявление и оценку рисков в деятельности Банка, устранение недостатков в деятельности, а также в организации и осуществлении внутреннего контроля.

IV. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю деятельность Банка и включает в себя следующие направления:

▪ **Контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка**

Органы управления Банка, перечисленные в п. 5.1.1 настоящего Положения, в пределах своей компетенции оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей в ходе осуществления деятельности Банка, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;

– обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

– устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка

информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и ВНД, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- осуществляют контроль и принимают документы по вопросам взаимодействия ДВА с подразделениями и работниками Банка;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

▪ **Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков**

Контроль осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном ВНД Банка. При оценке банковских рисков выявляются и анализируются как внутренние, так и внешние факторы, оказывающие воздействие на осуществление деятельности Банка. Порядок информирования соответствующих руководителей и органов управления Банка о факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков, определен ВНД Банка.

▪ **Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и других сделок устанавливается ВНД Банка и включает в себя такие формы контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов, документов, информации о результатах деятельности подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений и ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников на регулярной основе (периодичность установлена ВНД Банка);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделение ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) совершения операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (руководителей подразделений Банка) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) ее работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка) и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Не допускается предоставление одному и тому же подразделению или работнику Банка права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где могут возникнуть конфликты интересов.

Порядок выявления и осуществления контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности в органах управления Банка, а также иных работников для исключения возможности сокрытия ими противоправных действий установлен ВНД Банка.

■ Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности

Информация по направлениям деятельности Банка является своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности установлен ВНД Банка и распространяется на все направления деятельности Банка. Форма предоставления информации по направлениям деятельности Банка определяется с учетом потребностей

конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за сервером, системой «Клиент-Банк», автоматизированными рабочими местами работников и т.д.), проводимых с целью бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

ВНД Банка содержат процедуры резервирования (копирования) данных и процедуры восстановления данных и функций автоматизированных информационных систем.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

ВНД Банка устанавливают:

- порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, который распространяется на все направления деятельности;

– правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

▪ **Мониторинг системы внутреннего контроля**

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке и с периодичностью, установленными ВНД Банка (методиками, правилами и т.д.), руководством и работниками различных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также ДВА. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

4.2. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В этих целях Банк имеет утвержденный Советом директоров план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг.

Также в Банке проводятся тестирования модулей плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в порядке, установленном внутренними документами.

4.3. В Банке разрабатываются и принимаются ВНД по вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля (правила, процедуры, положения, приказы, решения, методики и иные документы), с учетом условий деятельности, включая, в том числе, характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

V. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Органы внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с учредительными и ВНД Банка следующими органами:

5.1.1. Органами управления Банка:

- общим собранием акционеров;
- Советом директоров;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;

5.1.2. Ревизионной комиссией;

5.1.3. главным бухгалтером (его заместителями) Банка;

5.1.4. руководителем (его заместителями) и управляющим (заместителем управляющего) филиалом Банка;

5.1.5. главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;

5.1.6. подразделениями Банка, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми ВНД Банка, включая:

- ДВА;

- СКК;
- работников СФМ, осуществляющих контроль эффективности реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «НОВИКОМБАНК», программ их осуществления, включая руководителя (должностное лицо), который является ответственным сотрудником Банка (Филиала Банка) за реализацию системы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Службу внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – СВК ПУРЦБ);
- ПУР;
- ОВМ;
- Департамент информационной безопасности (далее – ДИБ);

5.1.7. работниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с должностными обязанностями и полномочиями, определенными ВНД.

5.2. Система внутреннего контроля Банка состоит из трех уровней (линий) защиты.

5.2.1. Первая линия защиты включает руководителей подразделений всех уровней, в том числе кураторов соответствующих бизнес-процессов, которые генерируют риски в процессе деятельности, а также работников, наделенных полномочиями по проведению контрольных процедур в текущей деятельности.

5.2.2. Вторая линия защиты – это Правление Банка, Председатель Правления Банка, главный бухгалтер/заместитель главного бухгалтера Банка/ОП и ВСП, руководитель/заместитель ОП и ВСП, СКК, ПУР, СФМ, СВК ПУРЦБ, ДИБ, ОВМ и иные подразделения, осуществляющие

внутренний контроль в соответствии с должностными обязанностями и полномочиями, а также коллегиальные исполнительные органы, осуществляющие контроль в отношении работы подразделений Банка.

5.2.3. Третья линия защиты – общее собрание акционеров, Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров и ДВА.

5.3. Полномочия органов внутреннего контроля

5.3.1. Общее собрание акционеров

К компетенции общего собрания акционеров в рамках системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности (финансовой), в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение ВНД, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе положений об общем собрании акционеров, о Совете директоров, о коллегиальном исполнительном органе – Правлении, о единоличном исполнительном органе – Председателе Правления Банка и о Ревизионной комиссии;

- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.3.2. Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях оценок эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, ДВА, ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний ДВА, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Совета директоров, определенных ВНД Банка;

- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- принятие документов по вопросам взаимодействия ДВА с подразделениями и работниками Банка;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Совета директоров, определенных ВНД Банка.

К компетенции образованного Комитета по аудиту Совета директоров относятся следующие вопросы:

- наблюдение за охватом системами и процессами внутреннего контроля таких сфер, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также ВНД Банка;

- обеспечение эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- обеспечение надежности и эффективности систем и процедур внутреннего контроля Банка, сохранность активов;

- обеспечение эффективности деятельности внутреннего аудита, включая анализ отчетов ДВА, а также оценка выполнения своих функций его директором;

- предоставление Совету директоров рекомендаций по проведению внешними аудиторами проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, ВНД Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
- проведение оценки эффективности процедур внутреннего аудита и контроля Банка, оказание содействия эффективной работе системы органов внутреннего контроля, координация взаимодействия аудиторов и ДВА.

5.3.3. Правление Банка

К компетенции Правления Банка, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль их исполнения;
- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления, определенных ВНД Банка;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных ВНД Банка.

5.3.4. Председатель Правления Банка

Председатель Правления Банка осуществляет следующие полномочия в отношении организации системы внутреннего контроля Банка:

- проверка соответствия деятельности Банка ВНД, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи информации включают в себя все ВНД, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и ВНД, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- контроль соблюдения документов по вопросам взаимодействия ДВА, СКК с подразделениями и работниками Банка;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Председателя Правления, определенных ВНД Банка;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Председателя Правления, определенных ВНД Банка.

5.3.5. Ревизионная комиссия

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10% голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции общего собрания на дату предъявления требования, или по инициативе самой Ревизионной комиссии Банка;
- составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности.

5.3.6. Главный бухгалтер (его заместитель) Банка решает следующие вопросы относительно организации и осуществления внутреннего контроля Банка:

- формирование учетных политик Банка в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- организация и обеспечение контроля бухгалтерского учета в Банке, включая последующий контроль;
- организация и контроль своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности заинтересованным пользователям;
- обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- обеспечение методологической поддержки подразделений Банка по вопросам бухгалтерского и налогового учета, составления и представления отчетности.

5.3.7. Руководитель (его заместитель) филиала Банка в рамках системы внутреннего контроля обеспечивает:

- организацию эффективного осуществления внутреннего контроля, включая управление комплаенс-риском, в филиале Банка;
- организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;
- соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также ВНД Банка при совершении филиалом банковских операций и сделок.

5.3.8. Главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка в рамках системы внутреннего контроля обеспечивает:

- организацию и контроль ведения бухгалтерского учета в филиале Банка, включая последующий контроль, своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок филиала;

- организацию и контроль своевременного представления полной и достоверной отчетности филиала в ГО и другим заинтересованным пользователям;

- соответствие осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, ВНД Банка, контроль за движением имущества филиала Банка и за выполнением обязательств.

5.3.9. Компетенции подразделений Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля

5.3.9.1. ДВА

Основными функциями ДВА являются:

- проверка и оценка адекватности и эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка;

- оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных ВНД Банка, и полноты применения указанных документов;

- 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;

- 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;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций Банком и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности СКК и ПУР Банка;

- оценка корпоративного управления;

- другие вопросы, предусмотренные положением о ДВА.

5.3.9.2. СКК выполняет функции Службы внутреннего контроля Банка, установленные Положением Банка России № 242-П.

Основными функциями СКК являются:

- выявление комплаенс-риска;

- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;

- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям подразделений Банка, а также Правлению и Председателю Правления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;

- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;

- участие в разработке ВНД по управлению комплаенс-риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риска;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке ВНД, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке ВНД, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке ВНД и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные положением об СКК.

5.3.9.3. СФМ

Основными задачами СФМ в рамках системы внутреннего контроля являются разработка, реализация и контроль эффективности реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «НОВИКОМБАНК», программ их осуществления.

5.3.9.4. СВК ПУРЦБ

В рамках системы внутреннего контроля СВК ПУРЦБ осуществляется проверка и контроль соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том

числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации в области ПНИИИМР, законодательства Российской Федерации о рекламе, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, а также ВНД Банка.

5.3.9.5. ПУР

Основные задачи ПУР в рамках системы внутреннего контроля определены Стратегией управления рисками и капиталом АО АКБ «НОВИКОМБАНК», в том числе:

- обеспечение эффективной работы системы управления банковскими рисками;
- выявление, анализ и оценка (качественная и количественная) банковских рисков;
- мониторинг и контроль соблюдения установленных предельных значений банковских рисков с учетом наличия причинно-следственных взаимосвязей рисков.

5.3.9.6. ДИБ

ДИБ является основным методическим, координирующим и контрольным органом по вопросам обеспечения информационной безопасности Банка. Основными задачами ДИБ являются:

- разработка и реализация единой политики обеспечения информационной безопасности Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- определение требований к системе защиты информации и документообороту на бумажных и электронных носителях;

- разработка и внедрение организационных и технических мероприятий, координация действий подразделений Банка по комплексной защите информации (в том числе коммерческой, банковской, персональных данных) на всех этапах технологических циклов ее создания, обработки, хранения и передачи в соответствии с единой политикой обеспечения информационной безопасности Банка;
- разработка ВНД по информационной безопасности;
- контроль соблюдения нормативных требований по защите информации;
- контроль выполнения предусмотренных мероприятий, анализ материалов контроля, выявление нарушений;
- разработка и реализация мер по устранению выявленных недостатков по защите информации.

5.3.9.7. ЮД

Основной задачей ЮД в рамках системы внутреннего контроля является обеспечение соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации посредством:

- правового сопровождения процесса утверждения типовых форм договоров, применяемых в Банке;
- визирования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных, и согласования ВНД Банка;
- мониторинга законодательства Российской Федерации и на еженедельной основе направления результатов мониторинга законодательства за соответствующий период руководителям структурных подразделений Банка;
- организации мероприятий по минимизации правового риска.

5.3.9.8. Служба судебной защиты

Основными задачами Службы судебной защиты являются:

организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрения жалоб и претензий к Банку и подготовки по ним ответов.

5.3.9.9. OBM

Отдел валидации моделей проводит валидацию применяемых Банком внутренних моделей количественной оценки рисков в соответствии с требованиями Банка России и лучшими международными практиками, осуществляет в рамках системы управления операционным риском Банка процедуры управления модельным риском.

5.4. Каждое подразделение Банка, выполняющее контрольные функции, действует на основании разработанных положений о подразделениях Банка, в которых определяются направления деятельности, задачи, функции, права, ответственность, их подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

Основные подходы по осуществлению внутреннего контроля в подразделениях Банка определены в разделе VI настоящего Положения.

VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА

6.1. Основные подходы по организации внутреннего контроля в подразделениях Банка

Руководитель подразделения Банка несет ответственность за создание и организацию эффективного внутреннего контроля в подразделении Банка.

В целях реализации этой задачи руководитель подразделения Банка осуществляет следующие мероприятия и процедуры:

6.1.1. организует предварительный, текущий и последующий внутренний контроль в подразделении Банка, устанавливает порядок его осуществления, определяющий особенности внутреннего контроля, в соответствии с настоящим Положением, иными ВНД Банка;

6.1.2. обеспечивает наличие и применение элементов системы внутреннего контроля в подразделении Банка с учетом особенностей деятельности подразделения Банка, а также осуществление эффективного внутреннего контроля в соответствии с компетенцией подразделения Банка;

6.1.3. организует порядок выявления, оценки рисков и контроль соблюдения установленных ограничений в деятельности подразделения Банка;

6.1.4. делегирует, при необходимости, свои полномочия по осуществлению мониторинга внутреннего контроля своим заместителям или другим должностным лицам, обладающим соответствующими полномочиями. При этом должно обеспечиваться регулярное (а в случае необходимости – незамедлительное) и полное информирование указанными лицами руководителя подразделения Банка о состоянии и эффективности внутреннего контроля, а также проведение непосредственно руководителем подразделения Банка процедур внутреннего контроля;

6.1.5. использует при установлении процедур внутреннего контроля методы контроля, соответствующие контролируемому объекту и целям проведения контроля, при соблюдении следующих условий:

– осуществление процедур внутреннего контроля, установленных ВНД Банка. Наряду с предусмотренными процедурами внутреннего контроля могут быть введены дополнительные процедуры, объем, содержание и периодичность которых определяются руководителем подразделения Банка с учетом характера деятельности (операций), подвергающейся контролю, выявленных рисков, а также имеющихся ресурсов, в том числе технических средств. При этом работники, на которых возложены контрольные функции, должны обладать необходимой квалификацией, ресурсами и возможностями (в том числе техническими) для их осуществления;

– применение процедур внутреннего контроля, способных предотвращать или своевременно выявлять и оценивать риски в деятельности подразделения Банка. При необходимости процедуры внутреннего контроля корректируются с учетом изменений законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также ВНД Банка, регулирующих деятельность Банка (подразделения Банка), выявленных (реализованных) рисков;

6.1.6. документирует и (или) иным образом фиксирует процедуры внутреннего контроля, в том числе осуществляемые с использованием программных средств, в целях обеспечения подтверждения их осуществления и, при необходимости, получения доказательств надлежащего осуществления процедур в подразделении при проведении мониторинга внутреннего контроля;

6.1.7. принимает возможные меры по исключению ситуации возникновения конфликта интересов при выполнении должностных обязанностей работниками подразделения Банка.

При наличии конфликта интересов, запрещенного законодательством Российской Федерации, его исключение является обязательным;

6.1.8. обеспечивает адекватность содержания, требуемую степень детализации, актуальность, точность, доступность, целостность информации и обмен информацией, необходимые для выполнения работниками подразделения своих обязанностей;

6.1.9. устанавливает объем и частоту периодических внутренних проверок (ревизий), исходя из требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также ВНД Банка; содержания контролируемой деятельности и присущих ей рисков; результатов постоянного и периодического контроля; информации о реализованных рисках; изменений, влияющих на организацию и осуществление внутреннего контроля в Банке или подразделении;

Положение о системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (версия 5.1)

квалификации работников подразделения, применяющих соответствующие процедуры внутреннего контроля и (или) принимающих на основании результатов внутреннего контроля управленческие решения;

6.1.10. обеспечивает выполнение рекомендаций ДВА, СКК и СВК ПУРЦБ, направленных на снижение уровня рисков и улучшение эффективности контрольных процедур;

6.1.11. оценку планируемых или предполагаемых работником к осуществлению действий (до их совершения) на предмет их соответствия требованиям ПНИИИМР и отсутствия в указанных действиях регуляторного риска в области ПНИИИМР. Выявление событий неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, произошедших в процессе деятельности работника и в ходе деятельности его структурного подразделения, и своевременное (не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления события) предоставление Ответственному работнику Банка по ПНИИИМР по корпоративной почте или через СЭД «DIRECTUM» достоверной информации о выявленных указанных событиях по осуществляемым и (или) контролируемым работником бизнес-процессам и по другим процессам в ходе деятельности структурного подразделения работника вне зависимости от того, явилось ли причиной такого события действие или бездействие работника, или структурного подразделения работника, или такое событие произошло по внешним по отношению к Работнику и подразделению причинам. При возникновении сомнений в оценке действий и (или) операций с точки зрения их соответствия требованиям ПНИИИМР работник вправе обратиться за консультацией к Ответственному работнику Банка по ПНИИИМР;

6.1.12. отказ от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка, а также недопустимость поведения, которое может быть истолковано

окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

6.2. Особенности организации внутреннего контроля в филиале Банка.

6.2.1. Филиал Банка организует внутренний контроль с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и ВНД Банка по организации внутреннего контроля, в том числе настоящего Положения, и управлению банковскими рисками.

6.2.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и ВНД Банка, а также настоящим Положением, организует управляющий (заместитель управляющего) филиалом, главный бухгалтер филиала Банка и их заместители, а также руководители подразделений филиала Банка в соответствии с подходами, указанными в п. 6.1 настоящего Положения.

ДВА оказывает филиалу консультационную поддержку по вопросам организации внутреннего контроля, а также осуществляет оценку эффективности организации внутреннего контроля филиала.

В части управления комплаенс-риском управляющий филиалом является ответственным сотрудником за надлежащее управление комплаенс-риском, за выполнение всеми сотрудниками филиала требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов регуляторов банковской деятельности, а также ВНД Банка.

СКК оказывает консультационную и методическую поддержку филиалам по вопросам управления и оценивает эффективность его управления в филиалах.

VII. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

7.1. В целях повышения качества и эффективности функционирования Системы внутреннего контроля в Банке осуществляется ежегодная оценка качества выполнения подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля и указанными в п.5.1.6 настоящего Положения, задач, возложенных на них соответствующими положениями о подразделениях и/или иными ВНД (далее – оценка качества работы).

7.2. Оценка качества работы может осуществляться в отношении СКК, ПУР, СФМ, СВК ПУРЦБ, ОВМ посредством оценки со стороны ДВА, учитывающей результаты анализа эффективности управления рисками и внутреннего контроля, полученные в рамках проверок с отражением данных в Отчетах ДВА, и/или оценки подразделения со стороны его руководителя либо курирующего данное подразделение руководителя из числа Руководства Банка и/или оценка качества работы со стороны Председателя Правления.

7.3. Оценка качества работы может осуществляться в отношении ДИБ посредством внешней независимой оценки соответствия защиты информации, в том числе на соответствие требованиям ГОСТ по информационной безопасности, и/или оценки соответствия требованиям к защите персональных данных согласно требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России по обеспечению информационной безопасности и защите персональных данных.

7.4. Оценка качества работы может осуществляться в отношении ДВА не реже одного раза в год посредством текущего мониторинга и внутренней оценки деятельности ДВА (далее – самооценка ДВА) с учетом подходов, определенных профессиональными стандартами внутреннего аудита.

Методика проведения самооценки ДВА разрабатывается директором ДВА с учетом подходов, определенных Международными Положением о системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (версия 5.1)

профессиональными стандартами внутреннего аудита и рекомендациями Банка России, и может быть подтверждена со стороны внешнего эксперта.

По результатам проведенных в рамках самооценки ДВА мероприятий оформляется отдельный Отчет, который доводится до сведения исполнительных органов Банка. Отчет также не позднее 30 дней с даты завершения мероприятий, связанных с проведением самооценки ДВА, направляется ДВА на предварительное рассмотрение Комитету по аудиту Совета директоров для формирования рекомендаций с целью последующего принятия решений Советом директоров в установленном в Банке порядке.

По решению Совета директоров один раз в пять лет возможно проведение внешней оценки качества работы ДВА с использованием одного из двух форматов:

- полная оценка внешним экспертом;
- подтверждение внутренней самооценки ДВА внешним экспертом.

Формат и условия проведения внешней оценки работы ДВА, включая информацию о квалификации и независимости внешнего эксперта (группы экспертов), утверждаются решением Совета директоров на основании предложений директора ДВА.

7.5. Совет директоров во исполнение функции обеспечения эффективного внутреннего контроля не реже одного раза в год рассматривает указанные в п. 7.2. настоящего Положения оценки качества работы СКК, ПУР, СФМ, СВК ПУРЦБ, ОВМ в рамках соответствующего отчета ДВА.

Результаты оценки качества работы СКК, ПУР, СФМ, СВК ПУРЦБ, ОВМ, ДИБ, ДВА учитываются при рассмотрении результатов выполнения ключевых показателей эффективности деятельности указанных структурных подразделений.

Порядок учета результатов оценки качества работы подразделений, выполняющих функции внутреннего контроля, при рассмотрении результатов выполнения ключевых показателей эффективности деятельности определяется ВНД Банка, устанавливающими систему оплаты труда.».

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение вводится в действие со дня его утверждения Советом директоров. Изменения и дополнения в настоящее Положение утверждаются решением Совета директоров Банка и вступают в силу со дня их утверждения.

8.2. Настоящее Положение со дня вступления в силу отменяет действие Положение о системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (регистрационный № 97/1п-0/62-0/116-031/2023 от 27.03.2023).

8.3. В трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (включая решения об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры ДВА, СКК, СУР; об изменении подотчетности руководителя СКК; а также об иных изменениях, установленных ВНД Банка) Банк направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.