

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Протокол № 10-2013 от 18 октября 2013

0930/05/CAS

РУССКИЙ

**«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННИХ ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ)

Согласовано	Подпись	Дата
Генеральный директор		18.10.2013
Руководитель Службы Внутреннего Контроля		18.10.2013
Начальник Юридического Управления		18.10.2013
Начальник Управления Комплаенс		18.10.2013

Информационный лист

Общая информация

Целевая аудитория:	Сотрудники Банка
Регулируемые процессы:	Настоящий документ описывает сферу деятельности, цели, задачи, права и обязанности Службы Внутреннего Контроля Банка
Ответственное Подразделение:	Служба Внутреннего Контроля
Действует с:	18.10.2013
Заменяет:	0930/05/CAS v2.0 от 26.03.2012

История документа

Версия	Автор	Дата	Описание изменений
2.0	Екатерина Булешкина	26.03.2012	Первая редакция
3.0	Анна Кондаурова	18.10.2013	<p>Приведение «Положения» в соответствие с Правилами разработки, одобрения и введения в действие внутренних нормативных актов;</p> <p>Внесены изменения связанные с:</p> <ul style="list-style-type: none">• передачей функции контроля за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных службой СВК, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами от Управления нефинансовых рисков Службе внутреннего контроля Банка.• участием СВК во встречах по обсуждению результатов проверок, проведенных органами государственного регулирования и надзора и внешним аудитом.

1. Цель и сфера применения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Федеральными законами:

№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г.;

№ 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г.;

№ 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г.;

- Положениями ЦБ РФ:

№ 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г.;

№ 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г.;

- Указанием ЦБ РФ:

№ 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 12.11.2009 г.;

- Положением ФСФР:

№ 06-29/пз-н «О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» утверждено Приказом ФСФР от 21.03.2006г.

- Письмами ЦБ РФ:

№ 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» от 29.06.2011г.;

№ 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 г.;

№ 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.2005 г.;

№ 70-Т «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 г.;

- Другими нормативными актами, имеющими отношение к деятельности Службы внутреннего контроля;

Уставом «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое акционерное общество)»

Положением «О Службе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (далее – «Положение»).

2. Термины и толкование

«**Порядок**» – означает Порядок осуществления внутренних проверок (ревизий) «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)».

«**Положение**» означает настоящее Положение о Службе Внутреннего Контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

«**Банк**» означает «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

«**СВК**» означает Службу Внутреннего Контроля Банка;

3. Общие положения

- 3.1. Настоящий Порядок является внутренним документом, регулирующим осуществление проверок СВК.
- 3.2. Настоящий Порядок утверждается Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка.
- 3.3. Банк уведомляет территориальное учреждение Банка России о внесении изменений в настоящий Порядок в течение 3-х (трех) рабочих дней.

4. Основные принципы проведения проверок (ревизий)

- 4.1. СВК осуществляет консультационную деятельность и выполняет проверки бизнес процессов и структурных подразделений Банка на независимой и беспристрастной основе с целью улучшения качества банковских процессов и операций.
- 4.2. Проверки в Банке осуществляются СВК в соответствии с Положением и настоящим Порядком.
- 4.3. СВК осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение или сотрудник Банка. Руководитель и служащие СВК имеют право входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
- 4.4. Руководитель СВК взаимодействует с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими внутренний контроль, посредством участия в работе Комитета по контролю за нефинансовыми рисками и Правления Банка. Руководитель СВК обладает правом совещательного голоса.
- 4.5. СВК участвует во встречах по обсуждению результатов проверок, проведенных органами государственного регулирования и надзора, внешним аудитом.
- 4.6. В процессе проверки СВК:
 - выявляет основные банковские риски;
 - осуществляет анализ дизайна и операционной эффективности существующих контролей за данными рисками;
 - выявляет недостатки контролей;
 - информирует заинтересованные стороны о выявленных недостатках;

- вырабатывает рекомендации по их устранению;
- осуществляет последующий контроль за выполнением рекомендаций на предмет качественного устранения замечаний.

В ходе текущей деятельности СВК покрывает все существенные риски, влияющие на реализацию стратегических бизнес целей Банка. Это может включать:

1. Плановые проверки СВК по:

- оценке системы управления, системы контролей, политик, процедур, процессов, включая информационные системы и контроли и представление рекомендаций по их улучшению.
- оценке соответствия требованиям законодательства РФ, в том числе нормативным актам Банка России и прочих регулятивных органов.
- оценке соответствия, полноты и целостности управленческой, финансовой, нормативной и прочей оперативной информации и отчетности.
- оценке внутренних проектов и программ.

2. Осуществление консультационной деятельности для структурных подразделений Банка. Консультационная деятельность включает предоставление рекомендаций относительно дизайна систем, операционных процессов, политик и процедур;

Консультационная деятельность может осуществляться по запросам руководства в устном виде или по электронной почте.

Осуществление консультационной деятельности СВК не оказывает негативного влияния на независимость и объективность СВК.

3. Внеплановые и специальные расследования и проверки могут проводиться по запросу Совета Директоров, Генерального директора и руководства Банка.

4.7. В случае необходимости к проведению проверок могут привлекаться сотрудники других подразделений Банка, компетентные в данном вопросе (по договоренности между руководителями СВК и соответствующего подразделения). При этом СВК определяет цели и задачи сотрудников других подразделений на время участия их в проверках.

5. Планирование работы СВК

5.1. Планы проведения проверок, осуществляемых СВК, разрабатываются и утверждаются в соответствии с разделом 14 Положения.

5.2. Допускается внесение изменений в План проверок СВК в связи с возникновением событий, которые могут существенным образом повлиять на риски, присущие деятельности Банка.

5.3. В случае если по тем или иным основаниям План проверок не может быть полностью выполнен (например, продление сроков проверок надзорных органов, проведение специальных/внеочередных проверок), то в первую очередь должны

быть проведены проверки по областям, отнесенным к высокому уровню риска с высокой вероятностью реализации данного риска.

В этом случае уточнения/изменения, внесенные в План проверок, утверждаются решением Совета директоров. При этом Совету директоров в полугодовом отчете СВК должны быть представлены объяснения причин невыполнения Плана проверок.

6. Контроль за соответствием внутрибанковских документов действующему законодательству

6.1. Подразделения Банка, владеющие бизнес процессами, являются ответственными за своевременное обновление и соответствие внутрибанковских документов (правил, процедур, политик и т.д.) действующему законодательству.

6.2. В ходе проверок СВК анализирует насколько качественно Юридическое Управление и Управление комплаенс осуществляют мониторинг изменений действующего законодательства для последующего отражения их в бизнес-процессах Банка. По итогам проверок, выявляемые недостатки в мониторинге изменений законодательства, отражаются в отчетах СВК. СВК не осуществляет дублирование деятельности Юридического Управления и Управления комплаенса.

7. Мониторинг

7.1. СВК не освобождается от осуществления проверок в тех направлениях деятельности Банках, которые являются предметом проверки третьих лиц (надзорными органами, внешними аудиторами). СВК самостоятельно принимает решение, насколько возможно полагаться на результаты проверок третьих лиц в целях выполнения проверок СВК. СВК также может участвовать в координации планирования и содействии в проведении проверок третьими лицами.

7.2. На периодической основе проверки могут осуществляться надзорными органами, и внешними аудиторами. СВК может отразить нарушение в случае неэффективных мероприятий со стороны Руководства Банка по устранению недостатков, выявленных надзорными органами/внешними аудиторами.

7.3. СВК проводит проверку эффективности деятельности подразделений Банка в ходе следующего планового аудита данного бизнес-процесса.

8. Тематические проверки

8.1. Тематические проверки обычно не планируются перед началом нового года, а осуществляются по мере необходимости, которая возникает из-за существенных изменений в законодательстве, запросам руководителей структурных подразделений и жалоб клиентов на тот или иной продукт/услугу.

9. Проведение проверок (ревизий) СВК

- 9.1. В ходе осуществления проверок СВК руководствуется банковскими рисками и контролями, определенными в политиках и процедурах Банка. В случае отсутствия критериев оценки рисков СВК обсуждает и определяет их заблаговременно совместно с ответственными руководителями подразделений Банка.
- 9.2. Аудиторская Программа раскрывает цели аудита, определяет ключевые риски и механизмы проверки полноты и эффективности контролей в проверяемом направлении банковской деятельности.
- 9.3. Перед началом проверки СВК руководителям проверяемых структурных подразделений направляется Уведомление о проведении проверки, а также Меморандум проверки по электронной почте. Данные документы затем подшиваются в досье проверки. В Меморандуме проверки указываются цель и содержание проверки, ответственности сторон и предварительные даты проведения аудита и выпуска отчета СВК.
- 9.4. В ходе проведения проверки могут проводиться следующие тесты:
- тестирование дизайна установленных контролей процессов/операций;
 - тестирование наличия существующих контролей;
 - тестирование операционной эффективности установленных контролей.
- 9.5. Проверки осуществляются по бизнес процессам в целом, нежели чем по департаментам. Например, аудит Валютно-Финансовых операций подразумевает проверку Фронт-офисных, Бэк-офисных, Миддл-офисных подразделений, Департаментов по управлению рисками, Финансового Управления и прочих подразделений, которые участвуют в заключении, обработке и отражении сделок в отчетности Банка.

10. Результаты проверок СВК

- 10.1. Результаты проверок СВК направляется на согласование (рассмотрение) руководителям проверяемых структурных подразделений по электронной почте. Итоговое обсуждение результатов проверки происходит на заключительной встрече с руководителями Банка в конце проверки. По результатам обсуждения СВК запрашивает руководителей структурных подразделений предоставить планы исправительных мероприятий по устранению недостатков с указанием сроков исполнения и/или документы, опровергающие выявленные недостатки по электронной почте.
- 10.2. После рассмотрения и согласования проекта Отчета СВК руководителями проверяемых структурных подразделений (включая план исправительных мероприятий) руководитель СВК подписывает финальную версию аудиторского Отчета, который направляется по электронной почте руководству Банка и руководителям проверяемых структурных подразделений. В случае непредоставления руководителями структурных подразделений планов исправительных мероприятий Отчет СВК выпускается без них. В случае если руководители проверяемых структурных подразделений согласны с выявленным недостатком, но не согласны с рекомендацией СВК, руководители проверяемых

структурных подразделений могут предложить свой план действий по устранению выявленного недостатка.

Если руководители проверяемых структурных подразделений согласны с выявленным недостатком и рекомендацией, но не согласны с присвоенным уровнем риска, ответ руководителей проверяемых подразделений должен содержать следующую формулировку “Согласны с выявленным недостатком, но не согласны с уровнем присвоенным уровнем риска”. СВК обсудит данную ситуацию с вышестоящим руководством Банка.

- 10.3. Стандартный аудиторский Отчет (*Приложение 13.1 Стандартный аудиторский Отчет*) включает в себя: вводную часть, описание целей проверки, выполненных работ, итоговую оценку СВК (*Приложение 13.2 Описание итоговой аудиторской оценки*), недостатки в деятельности Банка, выявленные СВК в ходе проверки, рекомендации Службы внутреннего контроля по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков, а также планы исправительных мероприятий, представленные руководителями проверяемых структурных подразделений.
- 10.4. Руководство Банка несет ответственность за своевременное предоставление СВК плана исправительных мероприятий по устранению недостатков с Критическим, Высоким и Средним уровнем риска (*Приложение 13.3 Определение уровня риска*). СВК проверяет план исправительных мероприятий и предлагаемые даты исполнения на предмет адекватного установления контролей и минимизации выявленных рисков до приемлемого уровня в указанные сроки.
- 10.5. Результаты проверок СВК представляются руководству Банка в соответствии с Разделом 16 Положения.
- 10.6. При необходимости по результатам работы могут проводиться встречи СВК с руководством Банка, с представителями структурных подразделений, ответственными за оптимизацию рисков, проведение тех или иных операций, на которых анализируются причины нарушений, обсуждаются варианты устранения нарушений и недопущения выявленных нарушений в будущем. Тем не менее руководство Банка несет ответственность за принятие окончательного решения.

11. Контроль за устранением недостатков и выполнением рекомендаций

- 11.1. СВК отвечает за своевременное и аккуратное представление информации обо всех выявленных в ходе проверок недостатков в Управление нефинансовых рисков для их последующего отражения в специальной программе по мониторингу своевременного и качественного устранения недостатков (iRisk). СВК должна убедиться, что информация о выявленных недостатках была передана в полном объеме сразу же по окончании проверки.
- 11.2. СВК осуществляет контроль за устранением недостатков и выполнением рекомендаций подразделениями Банка.
- 11.3. СВК осуществляет проверку на предмет качественного устранения недостатков, выявленных в ходе проверок СВК, и минимизации уровня рисков до приемлемого

значения в течении пяти рабочих дней после пятнадцатого числа каждого месяца, за исключением июля и декабря месяца. В случае предоставления документов по устранению выявленных недостатков после пятнадцатого числа, СВК осуществляет проверку качества устранения недостатка в следующем календарном месяце (за исключением июля и декабря месяца).

12. Сроки хранения документов в СВК

№	Вид документа	Сроки хранения
1	Документы (отчеты, заключения, справки, переписка) о проведении проверок СВК	5 лет
2	Переписка по вопросам инспектирования, проверок, проводимых надзорными, правоохранительными, налоговыми органами, внешними аудиторами	5 лет

13. Приложения

13.1. Стандартный аудиторский Отчет

<i>Конфиденциально</i>		
СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (СВК) ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – БАНК)		
СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ		
Для служебного пользования		
Отчет №:	Дата:	
		

	<i>Конфиденциально</i>
---	------------------------

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ
 - 1.1 Цель проверки, выполненные работы
 - 1.2 Итоговая оценка
 2. НЕДОСТАТКИ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ХОДЕ ПРОВЕРКИ
- ПРИЛОЖЕНИЕ А НЕДОСТАТКИ С НИЗКИМ УРОВНЕМ РИСКА
- ЛИСТ РАССЫЛКИ

ФИО		
Руководитель СВК ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)		

СВК	Финальная версия	Отчет	Отчет №:	Страница Дата:
-----	------------------	-------	----------	-------------------

1 ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**1.1 Цель проверки, выполненные работы**

--

1.2 Итоговая оценка

**Удовлетворительно/
Неудовлетворительно**

--

СВК	Финальная версия	Отчет	Отчет №:	Страница Дата:
-----	------------------	-------	----------	-------------------

2 НЕДОСТАТКИ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ХОДЕ ПРОВЕРКИ

- РР = Риск Рейтинг (К = 'Критический', В = 'Высокий', С = 'Средний').

РР	Описание выявленных недостатков, тип риска	Рекомендации СВК по устранению	Ответ Руководителей проверяемых подразделений / План исправительных мероприятий
			Ответственный исполнитель: Дата исполнения:

СВК	Финальная версия	Отчет	Отчет №:	Страница Дата:
-----	------------------	-------	----------	-------------------

2 НЕДОСТАТКИ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ХОДЕ ПРОВЕРКИ

- РР = Риск Рейтинг (К = 'Критический'; В = 'Высокий'; С = 'Средний').

ПРИЛОЖЕНИЕ А НЕДОСТАТКИ С НИЗКИМ УРОВНЕМ РИСКА

№	Выявленные недостатки
Н1	
Н2	

СВК	Финальная версия	Отчет:	Отчет №:	Страница Дата:
-----	------------------	--------	----------	-------------------

ЛИСТ РАССЫЛКИ

Совет Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)		Прочие получатели	
Имя	Должность	Имя	Должность

СВК	Финальная версия	Отчет	Отчет №:	Страница Дата:
-----	------------------	-------	----------	-------------------

13.2. Описание итоговой аудиторской оценки

Описание итоговой аудиторской оценки	
ЭФФЕКТИВНО	Влияние выявленных недостатков контроля представляет минимальный риск. Дополнительные действия со стороны Руководства не требуются.
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Влияние выявленных недостатков контроля представляет лимитированный уровень риска. Требуются своевременные дополнительные действия со стороны Руководства, направленные на минимизацию рисков.
ТРЕБУЕТ УЛУЧШЕНИЙ	Влияние выявленных недостатков контроля представляет серьезный уровень риска. Требуются эффективные мероприятия со стороны Руководства для уменьшения выявленных рисков.
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Влияние выявленных недостатков контроля представляет неприемлемый уровень риска. Требуются значительные и срочные мероприятия со стороны Руководства для уменьшения выявленных рисков.

13.3. Определение уровня риска

Определение уровня риска	
Низкий	Риски являются нематериальными в контексте бизнес - целей и/или других затрагиваемых сфер бизнеса. Предоставление плана исправительных мероприятий в СВК не требуется. Тем не менее, Руководство должно контролировать риски и принимать необходимые меры для предотвращения изменения рисков в существенные.
СРЕДНИЙ	Риски не являются существенными в контексте бизнес - целей и/или других затрагиваемых сфер бизнеса. Тем не менее, Руководства должно разрабатывать план действий по своевременному уменьшению рисков во избежание ухудшения ситуации
ВЫСОКИЙ	Риски являются существенными в контексте бизнес - целей и/или других затрагиваемых сфер бизнеса. Руководство должно как можно быстрее разработать программу по минимизации рисков.

КРИТИЧЕСКИЙ

Риски настолько значительны в контексте бизнес целей и/или других затрагиваемых сфер бизнеса, что Руководство должно незамедлительно разработать программу по уменьшению рисков. В случае отсутствия средств, должно быть организовано финансирование.