

УТВЕРЖДЕНО

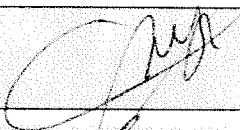


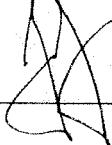
Советом Директоров
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
Протокол № 9-2014 от 24 октября 2014

0931/05/CAS

РУССКИЙ

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

ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (СВА)

Согласовано	Подпись	Дата
Генеральный директор		24.10.14
Руководитель Службы Внутреннего Аудита		23.10.14
Начальник Юридического Управления		23.10.14
Начальник Управления Комплаенс		23.10.14

Информационный лист

Общая информация

Целевая аудитория:	Сотрудники СВА
Регулируемые процессы:	Настоящий документ описывает сферу деятельности, цели, задачи, права и обязанности Службы Внутреннего Аудита Банка
Ответственное Подразделение:	Служба Внутреннего Аудита
Действует с:	24.10.2014
Заменяет:	_____/_____/CAS v4.0 от 25.09.2014

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> <p>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.</p> <p>участием СВК во встречах по обсуждению результатов проверок, проведенных органами государственного регулирования и надзора и внешним аудитом.</p> <p>Внесены следующие изменения:</p> <p>В связи с внесением изменений в Положении Банка России N 242-П наименование Служба Внутреннего Контроля (СВК) изменено на Служба Внутреннего Аудита (СВА),</p> <p>Дополнены функции СВА,</p> <p>Внесены дополнения в Организацию работы СВА,</p> <p>Внесены дополнения в Отчетность СВА</p>
4.0	Екатерина Булешкина	25.09.2014	<p>Доработка в соответствии с Правилами листинга Московской биржи для включения биржевых облигаций БО-01 – БО-06 в первый уровень листинга</p>
5.0	Никита Чугунов	17.10.2014	

1. Цель и сфера применения

1.1. Настоящее Положение о Службе Внутреннего Аудита разработано 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.;
- Письмами ЦБ РФ:
 - № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» от 29.06.2011 г.;
 - № 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 аудита;
- Уставом «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое акционерное общество)»

2. Термины и толкование

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

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

«СВА» означает Службу Внутреннего Аудита Банка;

3. Общие положения

3.1. Настоящее Положение является внутренним документом, регулирующим деятельность СВА.

3.2. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка.

3.3. Банк уведомляет территориальное учреждение Банка России о внесении изменений в настоящее Положение в течение 3-х (трех) рабочих дней.

4. Цели и сфера деятельности СВА

4.1. СВА создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями и полномочиями, определяемыми в настоящем Положении.

4.2. Основные задачи СВА:

- определение и оценка выполнения Банком требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- осуществление оценки документов внутреннего контроля Банка в ходе проведения аудиторских проверок;
- оценка соблюдения установленных во внутренних документах процедур и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- консультирование при необходимости относительно формирования внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
- оценка разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- определение и оценка принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- определение и оценка выполнения Банком требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности; выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также своевременное информирование органов управления Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о факторах, влияющих на повышение рисков;
- определение и оценка выполнения Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;
- определение и оценка соблюдения Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской,

статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;

- оценка адекватности отражения операций Банка в учете;
- определение и оценка исключения вовлечения Банка и участие его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

4.3. СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля и системы управления рисками в целом, оценка корпоративного управления, в том числе выполнения решений органов управления кредитной организации, совета директоров, исполнительных органов кредитной организации);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов, в том числе:
 - А. Оценка достаточности капитала;
 - Б. Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - В. Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
 - Г. Оценка адекватности, эффективности и актуальности внутренних политик и процедур в области внутреннего контроля, управления рисками и капиталом;
 - Д. Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.
- 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 кредитной организации 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 Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений по управлению рисками Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- проведение специальных расследований, обзоров и оценок по поручению Совета директоров Банка или Генерального директора;
- контроль за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных службой СВА, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

5. Принципы (стандарты) и методы деятельности СВА

- 5.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.
- 5.2. Постоянство деятельности СВА означает, что Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе (см. также п.6.3 «Структура и штатная численность СВА»).
- 5.3. Независимость СВА означает, что Служба внутреннего аудита является самостоятельным независимым структурным подразделением Банка. При этом СВА:
 - действует под непосредственным контролем Совета директоров;
 - не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением проверок проводимых независимой аудиторской организацией и Советом директоров;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору Банка и Правлению Банка;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией, если предусмотрено уставом Банка;

5.4.Беспристрастность СВА означает, что Служба внутреннего аудита решает свои задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками СВА.

Беспристрастность СВА обеспечивается, в том числе, соблюдением следующих ограничений:

- Сотрудники СВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;
- Сотрудники СВА могут быть перемещены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. в соответствии с порядком, установленным внутренними регламентами Банка.

5.5.Профессиональная компетентность сотрудников СВА обеспечивается путем обучения (переподготовки) сотрудников СВА на регулярной основе.

Банком установлены следующие требования к руководителю (его заместителю) и сотрудникам СВА:

- Руководитель (его заместитель) и сотрудники СВА должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением своих обязанностей.
- Руководитель СВА обязан иметь опыт руководства структурным подразделением Банка, связанными с совершением банковских операций или других сделок, или опыт руководства проверками кредитных организаций в рамках аудиторской компании в общей сложности не менее 2-х лет;

5.6.Беспрепятственное и эффективное осуществление функций СВА:

- СВА обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- Основные способы (методы) осуществления проверок СВА указаны в п. 13 настоящего Положения.

5.7. Контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений по результатам проверок (включая проведение повторных проверок) осуществляется СВА в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).

Процедура контроля включает оценку эффективности мер, принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

6. Организация работы СВА

6.1. Статус СВА в организационной структуре Банка.

- СВА является самостоятельным структурным подразделением Банка и состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Передача функций СВА сторонней организации не допускается.
- СВА возглавляет руководитель СВА, который осуществляет координацию и организует деятельность СВА.
- Руководитель СВА подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.
- Руководитель СВА подчиняется Генеральному директору Банка в части вопросов соблюдения установленных правил внутреннего трудового распорядка.
- Руководитель СВА назначается и освобождается от занимаемой должности Генеральным директором Банка на основании решения Совета директоров Банка об утверждении (освобождении от занимаемой должности) Руководителя СВА. Вопросы оплаты труда, мер поощрения руководителя СВА решаются Генеральным директором также по согласованию с Советом директоров Банка.
- Руководитель СВА должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации"), и установленным законом "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

6.2. Документы, регламентирующие деятельность СВА.

- СВА осуществляют свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, настоящим Положением и должностными инструкциями сотрудников СВА.
- Проверки, осуществляемые СВА, проводятся в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).
- СВА в своей деятельности также придерживается принципов Кодекса этики и Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита Института Внутренних Аудиторов.

6.3. Структура и штатная численность СВА:

- Структура и штатная численность СВА утверждается Генеральным директором Банка по согласованию с Советом директоров Банка.
- Численность СВА должна соответствовать масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок и быть достаточной для выполнения обязанностей, возлагаемых на СВА действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом Банка и настоящим Положением.
- В состав СВА не входят иные структурные подразделения (ответственные сотрудники) являющиеся частью системы органов внутреннего контроля Банка.
- СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- Сотрудники СВА не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, а также визировать такие документы.
- На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.
- В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита

7. Права СВА

7.1. Руководитель и служащие СВА 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;
- Получать необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- При осуществлении проверок привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях,

проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках деятельности Банка;

- Требовать от сотрудников Банка письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;
- Руководитель СВА вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделениями) для оперативного решения вопросов в наиболее удобной и быстрой форме;

8. Обязанности СВА

- 8.1. При осуществлении своей деятельности соблюдать требования законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, настоящего Положения и должностных инструкций, а также требования конфиденциальности.
- 8.2. Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка нормативных актов, процедур и полномочий по принятию решений.
- 8.3. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению.
- 8.4. Представлять заключения по итогам проверок руководителям соответствующих структурных подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.
- 8.5. Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.
- 8.6. Осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению недостатков, отраженных в отчетах СВА, включая недостатки, выявленные Руководством проверяемых подразделений Банка, а также недостатки выявленные органами государственного регулирования и надзора и внешними аудиторами.
- 8.7. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.
- 8.8. Информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций.

9. Обязанности Руководителя СВА

- 9.1. Информировать Совет директоров Банка в случаях когда, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

9.2. Информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, Генерального директора, Правление и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка по следующему кругу вопросов:

- вновь выявленных существенных рисках;
- существенных фактах нарушений сотрудниками законодательства и нормативных актов;
- существенных фактах нарушений установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

10. Ответственность Руководителя СВА

10.1. Руководитель СВА несет ответственность за:

- эффективное управление СВА, использование интегрированного, основанного на анализе рисков подхода при осуществлении проверок СВА и представление рекомендаций по усилению контролей;
- развитие профессиональной компетенции, навыков, опыта, понимания аудиторских техник (включая понимание индикатор риска мошенничества) и постоянное повышение квалификации аудиторов СВА;
- неинформирование или несвоевременное информирование Совета директоров, Генерального директора и Правление по вопросам, указанным в п. 9.2 настоящего Положения.

11. Взаимоотношения СВА с другими подразделениями Банка

11.1. Не допускается функциональное подчинение руководителю (его заместителю) СВА иных подразделений кредитной организации, а также совмещение служащими службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

11.2. Руководитель СВА 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 СВА обладает правом совещательного голоса. Другие вопросы взаимоотношения СВА с подразделениями Банка также указаны в Порядке осуществления внутренних проверок (ревизий).

11.3. Сотрудники структурных подразделений Банка должны оказывать сотрудникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций.

11.4. Если при осуществлении операций (сделок) у сотрудников возникают сомнения о соответствии конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства и стандартов профессиональной деятельности, они могут обратиться за консультацией в СВА.

12. Порядок участия СВА в разработке внутренних документах Банка

- 12.1. Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку соответствия внутренних документов требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также требованиям системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, в ходе осуществления проверок СВА и предоставляет свои замечания и рекомендации в отчете СВА.
- 12.2. Служба внутреннего аудита участвует во встречах по обсуждению результатов проверок, проведенных органами государственного регулирования и надзора и внешними аудиторами.

13. Способы (Методы) осуществления проверок СВА

- 13.1. Основными способами (методами) осуществления проверок СВА являются:
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которых является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
 - операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
 - проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и сотрудников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.
 - финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.

14. Планы проверок СВА

- 14.1. Все бизнес процессы Банка (Приложение №1) на ежегодной основе подлежат анализу со стороны СВА для последующего включения в план проведения проверок, осуществляемых СВА.
- 14.2. В основе планирования проверок СВА находится перечень всех бизнес процессов Банка. СВА использует «Трехфакторную модель» (Приложение №2) оценки рисков и планирования проверок. Периодичность проверок СВА может варьироваться в диапазоне от одного до трех лет в зависимости от уровня риска данного бизнес процесса. Бизнес процессы с относительно высоким риском

проверяются СВА не реже одного раза в один-два года. «Трехфакторная модель» также принимает во внимание изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.

14.3. Планы работы СВА разрабатываются Службой внутреннего аудита и утверждаются Советом директоров Банка. Планы работы СВА согласовываются с Генеральным директором и/или Правлением Банка.

14.4. Отчеты о выполнении планов проверок представляются СВА Совету директоров в соответствии с разделом 16 настоящего Положения.

15. Программа проверок, осуществляемых СВА

15.1. Программа проверок, осуществляемых СВА, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка.

15.2. Программа проверки содержит цели проверки и определяет ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности. Программа проверки разрабатывается в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).

15.3. В рабочих документах проверок СВА отражаются этапы и результаты проверки, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

16. Отчетность СВА

16.1. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о службе внутреннего аудита, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (заместителя) СВА.

16.2. Для оценки состояния внутреннего контроля СВА предоставляет в территориальное учреждение Банка России справку о внутреннем контроле в кредитной организации в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

16.3. Отчеты о выполнении Плана проверок и информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров не реже одного раза в полгода. Копия указанной информации направляется Генеральному директору и Правлению Банка.

16.4. Отчеты проверок СВА предоставляются Совету Директоров, Генеральному директору, Правлению и руководителям проверяемых структурных подразделений Банка по итогам выполнения проверок в электронном виде в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок (ревизий).

Приложение N1 Примерный перечень проверок СВА

Примерный перечень проверок СВА
Проверка организационно-правовой структуры Банка
Проверка деятельности Управления комплаенс
Проверка деятельности подразделений Банка, ответственных за управление рисками
Проверка деятельности вспомогательных подразделений Банка
Проверка по ПОД/ФТ
Проверка Финансового Управления Банка
Проверка операций на финансовом рынке
Проверка деятельности Казначейства
Проверка кредитных операций
Проверка расчетно-кассового обслуживания клиентов
Проверка платежей в рублях и иностранной валюте
Проверка депозитарных операций
Проверка операций факторинга
Проверка операций структурного финансирования
Проверка информационных технологий
Проверка деятельности Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка

Приложение N2 Трехфакторная модель оценки рисков и планирования проверок СВА.

Основные шаги:

1. *Определение основных бизнес процессов Банка;*
2. *Осуществление оценки рисков:* Для подготовки плана проверок, СВА должен осуществить грамотную оценку рисков которая включает в себя “Три фактора” оценки рисков для каждого бизнес процесса Банка:
 - a. Фактор 1: Анализ и присвоение рейтинга бизнес процессу в соответствии с приоритетом и материальностью процесса. Использование информации о бизнес процессах при формировании оценки потенциального воздействия на Бизнес-стратегию Банка. Следующая информация может быть использована для определения материальности: баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, активы, взвешенные с учетом риска, количество сотрудников, вовлеченных в данный бизнес процесс и т.д.
 - b. Фактор 2: Анализ и определение рейтинга риск профиля по каждому бизнес процессу. Использование информации о бизнес процессах для отражения общей оценки риск профиля, учитывая преимущественно операционный риск и другие типы рисков (если применимо). Каждому бизнес процессу присваивается соответствующий рейтинг. Для того чтобы присвоить рейтинг необходимо:
 - Выбрать подходящую категорию операционного риска
 - Выбрать только неоперационные риски, относящиеся к проверяемому бизнес процессу
 - Указать важны ли комплаенс риски, риски информационных технологий.

Оценка определяется на основании профессионального суждения на основе оценки уровня присущего риска проверяемого бизнес процесса.

- c. Фактор 3: Анализ и определение рейтинга качества внутренних контролей в разрезе каждого бизнес процесса. Используется итоговый рейтинг по шкале трехфакторной модели для определения итогового списка бизнес процессов, включенных в план. Также используется информация о внутренних контролях, внедренных в бизнес процессы, для формирования оценки качества внутренних контролей. Эта оценка определяется на основе полугодовых отчетов Службы внутреннего аудита Банка о результатах проверок для Совета Директоров и отчетов по проверкам эффективности мониторинга выполнения плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных СВА в ходе прошлых проверок, включая внеплановые, дополнительные, повторные проверки.

Итоговый рейтинг определяется на основании профессионального суждения и базируется на оценке качества внутренних контролей.
- 3. *Определение периодичности проведения проверок по бизнес процессам:* Периодичность проведения проверок бизнес процессов является результатом оценки «Трехфакторной модели» и требований российского законодательства. К другим факторам, влияющим на периодичность проведения проверок СВА относятся аудиторское мнение, внеплановые проверки по запросу руководства Банка и/или регуляторов.