



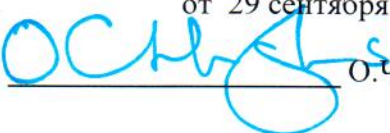
Тинькофф
Кредитные Системы

«ТИНЬКОФФ КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ» БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
123060, РОССИЯ, МОСКВА, 1-Й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1
ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TCSBANK.RU

УТВЕРЖДЕНО

Председателем Правления
ТКС Банк (ЗАО)

от 29 сентября 2014 г.


О.Ч. Хьюз

Положение
О Службе внутреннего контроля
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)
редакция 4

Москва, 2014

Оглавление:

	стр.
1. Общие положения.....	3
2. Функции и цели Службы внутреннего контроля	4
3. Принципы (стандарты) деятельности Службы внутреннего контроля.....	5
4. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, квалификационные требования, предъявляемые к сотрудникам СВК	6
5. Задачи Службы внутреннего контроля, права и обязанности служащих СВК	8
6. Порядок участия Службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов Банка	9
7. Организация представления отчетности Службой внутреннего контроля	10
8. Заключительные положения.....	11

1. Общие положения

1.1. Положение о Службе внутреннего контроля (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последующими изменениями и дополнениями), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями), Положения Банка России от 16.12.2004 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», иных нормативных актов, Устава «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) и иных внутренних документов Банка.

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Банк – «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных Положением о системе внутреннего контроля в «Тинькофф Кредитные Системы Банк» (закрытое акционерное общество).

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

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных служащих), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – СВК) – составная часть Системы органов внутреннего контроля, структурное подразделение Банка и (или) служащие Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

1.3. Настоящее Положение регулирует деятельность Службы внутреннего контроля и определяет:

- цели и функции (права и обязанности) СВК;
- методы деятельности СВК, отвечающие требованиям Положения Банка России от 16.12.2004 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- статус СВК в организационной структуре Банка;
- подчиненность и подотчетность Руководителя СВК;
- распределение обязанностей между осуществляющими функции СВК служащими (далее - служащие СВК) в структурных подразделениях Банка;
- обязанность Руководителя СВК незамедлительно информировать Председателя Правления Банка, Правление Банка и Совет директоров Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка; обязанность Руководителя СВК информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления Банка, Правление Банка ;
- обязанность Руководителя и служащих СВК информировать Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

- обязанность служащих СВК информировать Руководителя СВК о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

2. Функции и цели Службы внутреннего контроля

2.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

2.1.1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

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

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

2.1.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка и Правлению Банка;

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

2.1.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

2.1.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

2.1.8. Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

2.1.9. Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

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

2.1.11. 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);

2.1.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

2.1.13. Участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

2.1.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

2.1.15. СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

2.2. Вышеуказанные функции возложены на СВК в целях:

2.2.1. Разрешения конфликтов, возникающих в процессе деятельности Банка, в

т.ч. исключения «конфликта интересов»;

2.2.2. Обеспечения контроля за своевременным выявлением, оценкой и принятием мер по минимизации регуляторного риска в банковской деятельности;

2.2.3. Обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований Федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные нормативные требования, внутренние документы Банка;

2.2.4. Обеспечения соблюдения сотрудниками Банка норм профессиональной этики, правил корпоративного поведения.

3. Принципы (стандарты) деятельности Службы внутреннего контроля

3.1. В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется следующими *принципами*:

3.1.1. Постоянство деятельности Службы внутреннего контроля означает следующее:

- СВК осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе;
- численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность СВК соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню регуляторного риска, принимаемого Банком;
- СВК состоит из служащих, входящих в штат Банка;
- СВК может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 2.1. настоящего Положения;
- передача функций СВК Банка сторонней организации не допускается.

3.1.2. Принцип независимости Службы внутреннего контроля заключается в следующем:

- Руководитель СВК подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами;
- СВК по собственной инициативе докладывает Председателю Правления Банка и Правлению Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВК своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Совету директоров Банка;
- СВК подлежит аудиторской проверке Службой внутреннего аудита;
- Руководитель СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

3.1.3. Беспристрастность Службы внутреннего контроля:

- СВК решает поставленные перед ней функции без вмешательства со стороны, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся служащими СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля;
- на должность Руководителя СВК не назначаются лица, работающие в Банке по совместительству.

3.1.4. Принцип профессиональной компетенции Службы внутреннего контроля означает, что:

- Руководитель СВК владеет достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей;

- СВК укомплектовывается служащими, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, с учетом требований, установленных п.4.5, 4.6. настоящего Положения.

3.1.5. Принцип беспрепятственности и эффективности осуществления Службой внутреннего контроля своих функций означает, что

СВК имеет право на получение доступа к любой информации, необходимой для исполнения своих обязанностей, включая управленческую информацию, а сотрудники Банка обязаны предоставлять эту информацию

4. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к сотрудникам Службы внутреннего контроля

4.1. СВК является структурным подразделением Банка.

4.2. Структура и численность СВК определяется Председателем Правления Банка с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке.

4.3. Руководитель СВК назначается на должность и освобождается от должности распорядительным документом Председателя Правления Банка.

Банк в письменной форме направляет уведомление в адрес Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва:

- о назначении на должность Руководителя СВК Банка, о соответствии его квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения;

- об освобождении от должности Руководителя СВК Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

4.4. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры СВК; об изменении подотчетности Руководителя СВК; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью Банка осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или в территориальное учреждение Банка России, в случае если надзор за деятельностью Банка осуществляет территориальное учреждение Банка России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

4.5. В своей деятельности руководитель СВК подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующего в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами. Руководитель СВК при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

4.5.1. Иметь высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии такого образования – иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита;

4.5.2. Иметь стаж работы:

4.5.2.1. Не менее одного года в качестве Председателя Правления (его заместителя) Банка, члена Правления Банка или руководителя (его заместителя) подразделения Банка по одному из следующих направлений:

- управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля;

- осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций Банка в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров Банка, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками, утвержденными Советом директоров Банка, являются наиболее значимыми для Банка;

- ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, или

4.5.2.2. Не менее трех лет в качестве специалиста подразделения Банка по одному из указанных в подпункте 4.6.2.1. направлений, или

4.5.2.3. Не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

4.5.3. Руководитель СВК при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При назначении на должность руководителя СВК и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

4.5.4. Назначение на должность СВК лица, в непосредственные служебные обязанности которого входили отдельные функции надзора или контроля за Банком, допускается не ранее, чем через один год после фактического прекращения осуществления данным лицом указанных служебных обязанностей.

4.6. Служащие СВК при назначении их на должность и в течение всего периода осуществления ими функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

4.6.1. Иметь высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии такого образования – иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита;

4.6.2. Иметь стаж работы:

4.6.2.1. Не менее одного года в качестве руководителя (его заместителя) подразделения Банка по одному из следующих направлений:

- осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций Банка в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров Банка, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками, утвержденными Советом директоров Банка, являются наиболее значимыми для Банка;
- ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, или

4.6.2.2. Не менее двух лет в качестве специалиста подразделения Банка по одному из указанных в подпункте 4.6.2.1. направлений, или

4.6.2.3. Не менее двух лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

4.6.3. Служащие СВК при назначении их на должность и в течение всего периода осуществления ими функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.7. Профессиональная подготовка (переподготовка) Руководителя и служащих СВК осуществляется на регулярной основе.

4.8. Внеплановое обучение (переподготовка) Руководителя и служащих СВК осуществляется при существенном изменении действующих или вступлении в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области общей организации банковской сферы, порядка составления отчетности, формирования резервов, ПОД/ФТ и прочее.

5. Задачи Службы внутреннего контроля, права и обязанности служащих Службы внутреннего контроля

5.1. Основные задачи, возложенные на СВК в Банке состоят в обеспечении:

- выполнения Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определения во внутренних документах и соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- принятия своевременных и эффективных решений, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- эффективного взаимодействия 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.

5.2. Руководитель и служащие СВК имеют право:

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, процедуры принятия и реализации

решений, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- привлекать при необходимости служащих иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (серверные) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (служащих) проверяемого подразделения;
- получать от руководителей структурных подразделений и уполномоченных ими служащих необходимые для проведения проверки внутренние документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности структурного подразделения Банка;
- присутствовать на рабочих заседаниях Комитетов Банка;
- консультировать служащих Банка при реализации программ осуществления внутреннего контроля, по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, а также по иным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего контроля.

5.3. Руководитель и служащие СВК обязаны:

- осуществлять мероприятия, направленные на минимизацию регуляторного риска в Банке;
- осуществлять учет событий, связанных с регуляторным риском, определять вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществлять анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- осуществлять мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости выявленных регуляторных рисков для Банка;
- своевременно информировать Председателя Правления Банка и Правление Банка обо всех случаях принятия Банком на себя регуляторного риска, являющегося неприемлемым для Банка.

6. Порядок участия Службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов Банка

6.1. СВК участвует в разработке внутренних документов Банка по следующим направлениям:

- непосредственная разработка внутренних документов по вопросам, относящимся к компетенции СВК;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; экспертиза и согласование внутренних документов, разработанных другими структурными подразделениями Банка или в рамках рабочих групп на предмет наличия регуляторного риска.

6.2. Осуществляет анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

6.3. Руководитель СВК разрабатывает Положение о Службе внутреннего контроля, должностные инструкции служащих СВК.

6.4. Руководитель и (или) служащие СВК координируют и участвуют в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

6.5. Руководитель и (или) служащие СВК в обязательном порядке участвуют в согласовании всех внутренних документов, разработанных другими структурными подразделениями Банка, а также приказов и распоряжений, подготовленных сотрудниками других структурных подразделений на предмет наличия в них регуляторного риска. Руководитель и (или) служащие СВК проверяют проекты внутренних документов и оценивают их на соответствие нормам действующего законодательства и нормативных актов органов, регулирующих деятельность Банка, учредительных и внутренних документов Банка, а также системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, на предмет наличия в них регуляторного риска.

В случае несоответствия разработанных документов требованиям вышеперечисленных актов, служащие СВК свои замечания доводят до сведения лиц, участвующих в разработке документа, в устном виде, по электронной почте или составлением служебной записки, с последующим внесением изменений в проект документа.

Согласованные для утверждения внутренние документы визируются Руководителем или сотрудниками СВК.

7. Организация представления отчетности Службой внутреннего контроля

7.1. Руководитель СВК разрабатывает план работы СВК на предстоящий календарный год, который утверждается Председателем Правления Банка.

План работы должен быть реалистичным, т.е. он должен включать запас времени для выполнения других задач и другой деятельности, таких как участие в разработке и согласовании внутренних нормативных документов, распорядительных документов, взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков, профессиональную подготовку (переподготовку) в т.ч. внеплановую.

7.2. Ежегодные отчеты СВК о проведенной работе направляются Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка и включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском;
- о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска.

7.3. Для оценки состояния внутреннего контроля в Банке СВК ежегодно формируется отчет о состоянии системы внутреннего контроля в Банке в порядке и сроки, установленные Банком России.

По запросу Банка России СВК представляет иную дополнительную информацию по вопросам организации внутреннего контроля.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Председателем Правления Банка.

8.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение производится в связи с изменением прав и обязанностей Правления Банка и Совета директоров Банка; изменением структуры СВК; изменением подотчетности Руководителя СВК; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка. Внесение изменений может производиться по инициативе Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

8.3. В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Банка, настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка. В этом случае подразделения и служащие Банка, применяющие в работе настоящее Положение, обязаны незамедлительно инициировать внесение соответствующих изменений.