



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

СОГЛАСОВАНО

Председателем Правления
ТКС Банк (ЗАО)

 О.Ч. Хьюз
«29» сентября 2014 г.

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Директоров
ТКС Банк (ЗАО)

от 29 сентября 2014 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)
редакция 3**

г. Москва, 2014 г.

Оглавление:

1. Общие положения	3
2. Система органов внутреннего контроля.....	5
3. Система внутреннего контроля	6
4. Мониторинг Системы внутреннего контроля	13
5. Заключительные положения.....	16
Приложение №1	17

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе:

- Уставом «Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество);
- Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.02.1996г. № 17-ФЗ);
- Федеральным Законом от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России);
- Положением Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмом Банка России от 13.09.2005г. №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письмом Банка России от 10 июля 2001 г. № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. "Система внутреннего контроля в банках: основы организации";
- Письмом Банка России от 13 мая 2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. "Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов" и "Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков";

1.2. Иными рекомендациями и нормативными документами по организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Настоящее Положение устанавливает требования к системе внутреннего контроля в «Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

1.3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренние документы Банка, или/и Нормативно распорядительные документы Банка – правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в банковской практике и другие регламентирующие и распорядительные документы Банка, определяющие порядок, сроки и ответственные за совершение, соблюдение и контроль банковских процедур и операций, осуществляемых им в процессе своей деятельности.

Внутренний аудит - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 1.4 настоящего Положения.

Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу - ответственный сотрудник Банка за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, а также нормативно-распорядительными документами Банка.

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 сотрудников), выполняющих функции в рамках Системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (СВК) - структурное подразделение Банка и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями главы 4¹ Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», настоящим Положением и другими нормативно - распорядительными документами Банка об области организации внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита (СВА) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», настоящим Положением и другими нормативно - распорядительными документами Банка об области организации внутреннего аудита.

1.4. Внутренний аудит осуществляется в целях обеспечения:

1.4.1. 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.

1.4.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей).

1.4.3. Обеспечения 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).

1.4.4. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

1.4.5. Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

1.5. Внутренний контроль направлен на 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. Система органов внутреннего контроля

2.1. Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

2.1.1. Система внутреннего контроля складывается из системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

2.2.1. Функции органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) в рамках системы внутреннего контроля определены учредительными и внутренними документами Банка:

- порядок образования органов управления Банком;
- полномочия органов управления Банком;
- организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров, коллегиального исполнительного органа, определения полномочий единоличного исполнительного органа, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений служащих.

При этом организационная структура Банка должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.2. Систему органов внутреннего контроля в Банке составляют:

органы управления Банком предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего аудита;

б) Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба);

в) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственным сотрудником (структурным подразделением) является должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются иными нормативными правовыми актами и утвержденными в Банке "Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

г) Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативно 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 о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.3. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

2.4. Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях, организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров, коллегиального исполнительного органа – Правления, определения полномочий единоличного исполнительного органа – Председателя Правления и ответственности всех подразделений и служащих Банка содержатся в Уставе Банка, Кодексе корпоративного управления Банка, соответствующих Положениях об органах управления и иных внутренних документах Банка.

3. Система внутреннего контроля

3.1. Система внутреннего контроля Банка выполняет следующие задачи:

Поддержка целей Банка: Основной причиной внедрения и поддержания систем внутреннего контроля является оказание поддержки и определение степени продвижения к достижению целей.

Надежность финансового учета: Системы контроля должны быть разработаны так, чтобы обеспечить точность и целостность данных. Наличие надежных финансовых и учетных данных на всех уровнях является критическим для процесса принятия решений в организации. Правильные решения не могут быть приняты на базе неточных и/или ненадежных данных.

Обеспечение учитываемости активов: Основная задача эффективной Системы внутреннего контроля - обеспечить точный учет, конкретизирующий деятельность, касающуюся активов Банка. Она призвана помогать анализировать характер и тип активов, а также определять степень риска, связанного с каждым активом или группой активов.

Защита активов: Ключевой задачей Системы внутреннего контроля является обеспечение того, чтобы ценность активов должным образом защищалась. Системы внутреннего контроля должны разрабатываться для периодической физической проверки, подтверждения счетов, процедур текущей оценки, списания потерь, ущерба.

Правовые и установленные законом задачи: При разработке и поддержании Системы внутреннего контроля необходимо выполнять внешние обязательства. Банк должен

отслеживать изменения в законодательных или правовых требованиях, чтобы определить, каким образом необходимо изменить Систему внутреннего контроля.

3.2. Характеристики Системы внутреннего контроля

Эффективная система внутреннего контроля имеет ряд характеристик. Она должна быть:

Простая и понятная: Эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, какие функции он призван выполнять и каким образом он способствует успешному достижению корпоративной стратегии. Если механизмы контроля сложны, возникает тенденция к их игнорированию, они становятся объектом сокращений, их не понимают.

Интегрирована с планированием: Эффективный контроль связан с планированием. Чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля. Лучшим путем соединения планирования и контроля является учет для контроля в процессе составления планов. Это значит, что по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы.

Гибкая: Система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить несанкционированные или необычные операции. Системы контроля должны обеспечивать контрольный доступ, который не следует использовать в других целях, т.е. для решения прикладных задач.

Подотчетная: Контроль должен быть поручен сотруднику или подразделению, которые отвечают за его осуществление. Эти сотрудники должны понимать всю меру своей ответственности и то, каким образом эта ответственность распределяется между другими сотрудниками, осуществляющими контроль.

Полная: Механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур.

Своевременная: Своевременность относится к способности Системы внутреннего контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации и частых измерениях.

Динамичная: Контрольные системы должны быть в значительной степени динамичны, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в Банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать их постоянного обновления. Некоторые системы могут оставаться неизменными на протяжении всего времени, в то время как другие могут требовать регулярных и значительных изменений.

Самоконтроль / заблаговременное предупреждение: все компоненты Системы внутреннего контроля должны осуществлять самоконтроль. Некоторые системы осуществляют самоконтроль автоматически, другие требуют периодической проверки. Подобный процесс проверки важен для Банка в том случае, если ему необходимо поддерживать и модифицировать свою систему. Чем больше необходимость в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, системы контроля должны

устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита.

3.3. Построение Системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля строится на:

разделении обязанностей: Для предотвращения злоупотреблений и хищений необходимо разделение обязанностей по хранению материальных ценностей, совершению сделок и учету. Кроме того, в случае, когда каждый отдел будет вести учет своей деятельности полностью, то возрастает опасность предоставления им ложных данных с целью улучшения показателей.

наличии эффективных процедур санкционирования операций: Для осуществления операций необходимо наличие решения ответственных лиц, выполнения всех формальностей.

своевременном надлежащем документировании операции: При большом интервале времени между совершением операции и фактом ее учета возрастает вероятность ошибки.

фактическом контроле за имуществом и документацией: То есть использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение учетной документации.

3.4. **комплаенс-контроле.** Осуществление постоянного мониторинга регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска. Основные направления Системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием Системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 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 реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

3.5. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка, в т.ч.:

3.5.1. К компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы Системы внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита,

ными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

3.5.2. своевременное осуществление проверки соответствия Системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций и условиям деятельности Банка в случае их изменения. К компетенции Комитета по аудиту Банка относятся следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в Системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

3.5.3. К компетенции исполнительных органов относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- 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 структурных подразделений и контроль их исполнения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемым операциям;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности Системы внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание Системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

3.6. Органы управления Банком:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. В целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков на постоянной основе пересматривают организацию Системы внутреннего контроля Банка;
- обеспечивают участие в Системе внутреннего контроля всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.7. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются кредитной организацией на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, предусмотрен внутренними документами Банка.

3.8. Контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется в следующем порядке:

3.8.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок установлен внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения 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) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты. Данная система предусматривает своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (ее 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 (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

3.8.2. Распределение должностных обязанностей между служащими Банка исключает:

а) конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов)

б) условия возникновения конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему 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, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

3.8.3. Банком установлен порядок выявления и контроля областей потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных служащих Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

3.9. В целях мониторинга за процессом функционирования Системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- осуществление контроля за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- осуществление контроля за соблюдением сотрудниками Банка "Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.10. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности осуществляется в следующем порядке:

3.10.1. Соответствующие структурные подразделения Банка осуществляют контроль, чтобы информация по направлениям деятельности Банка своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Форма представления информации определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие кредитной организации).

3.10.2. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен Политикой информационной безопасности Банка, иными внутренними документами Банка, входящими в состав базового уровня обеспечения информационной безопасности Банка, разработанных с учетом требований настоящего Положения и распространяется на все направления деятельности Банка.

3.10.3. Внутренний контроль автоматизированных информационных систем и технических средств состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функционала 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.

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.).

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

3.11. Комплаенс-контроль осуществляется Службой внутреннего контроля в целях снижения регуляторного риска, разрешения конфликтов, возникающих в процессе деятельности Банка, в т.ч. исключения «конфликта интересов».

3.12. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В Банке разработан утвержденный Советом директоров План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План – ОНиВД), предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматических систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка

систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Порядок проверки возможности выполнения Плана ОНиВД и его тестирование определен внутренними документами Банка.

4. Мониторинг Системы внутреннего контроля

4.1. Мониторинг Системы внутреннего контроля является компонентом системы внутреннего контроля и заключается в:

- наблюдении за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также задачам деятельности Банка;
- выявлении недостатков, разработке предложений и осуществлении контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

4.2. Мониторинг может быть признан эффективным в том случае, если выявление и устранение недостатков системы внутреннего контроля реализуются **до наступления последствий**, которые негативно влияют на обеспечение:

- эффективности и результативности проведения банковских операций и других сделок;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности представления отчетности;
- соблюдения нормативно-правовых актов.

Своевременность выявления неэффективности внутреннего контроля обеспечивается если:

- недостатки внутреннего контроля доводятся одновременно до сведения сотрудников Банка, ответственных за осуществление банковских операций и других сделок, в которых выявлены недостатки, и руководителей таких сотрудников;
- существенные недостатки доводятся до сведения органов управления;
- недостатки устраняются вовремя и в полной мере.

Кроме того, мониторинг считается эффективным, если:

- встроен (где это возможно) в процесс осуществления банковских операций и других сделок;
- обеспечивает объективную оценку эффективности Системы внутреннего контроля;
- осуществляется сотрудниками, владеющими знаниями об объектах мониторинга;
- руководство получает результаты мониторинга для рассмотрения;
- периодичность мониторинга и его объекты зависят от значимости контролей и результатов мониторинга.

4.3. Целью мониторинга является оценка эффективности функционирования следующих компонентов системы внутреннего контроля:

- Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

- Наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

4.4. Порядок осуществления мониторинга Системы внутреннего контроля определяют внутренние документы Банка (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.).

Мониторинг Системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях его деятельности.

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

4.4.1 Информация, используемая для мониторинга.

Осуществление мониторинга предполагает сбор и анализ только надежной информации, что позволит сделать заключение об эффективности внутреннего контроля.

Прямая информация однозначно подтверждает функционирование Системы внутреннего контроля. Прямая информация поступает в результате наблюдения за функционированием контроля непосредственно при совершении операций.

Например, такая информация поступает в результате непосредственного применения внутренних нормативных документов при совершении банковских операций: распределения обязанностей, предоставления прав доступа к информации, верификации и выверки и т.п.

Косвенная информация позволяет сделать вывод об эффективности Системы внутреннего контроля на основании данных, подтверждающих результативность деятельности Банка и структурных подразделений. Достижение поставленных целей свидетельствует об эффективности функционирования Системы внутреннего контроля.

Например, косвенной информацией являются статистические данные об объемах операций, ключевые индикаторы риска, ключевые показатели деятельности, сравнение результатов деятельности Банка с результатами деятельности других банков и т.п.

4.4.2 Мониторинг на постоянной основе.

Мониторинг, осуществляемый на постоянной основе, является наиболее эффективной формой наблюдения за функционированием Системы внутреннего контроля. Мониторинг на постоянной основе осуществляется сотрудниками, которые являются экспертами в своих областях и могут оценить эффективность функционирования внутренних контролей с учетом специфики операций, а также своевременно устранять выявляемые недостатки.

Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска осуществляется Службой внутреннего контроля на постоянной основе.

4.4.3 Мониторинг на основе периодических оценок.

Мониторинг на основе периодических оценок осуществляется Правлением Банка и Службой внутреннего аудита.

Правление Банка осуществляет мониторинг Системы внутреннего контроля с использованием косвенной информации, а именно посредством рассмотрения управленческой отчетности, включающей в себя, например, такие данные о деятельности Банка, как: соотношение фактического количества договоров кредитования физических лиц с прогнозом и бюджетом; аналитика кредитного портфеля с разбивкой по срокам, регионам; баланс и отчет о прибылях и убытках по МСФО; соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России; количество сотрудников, динамика увольнений и найма; промышленные показатели; анализ стоимости фондирования; статуса кредитных линий, полученных от банков-контрагентов и т.д.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг путем проведения проверок деятельности Банка (внутреннего аудита) в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и ежегодной оценки Системы внутреннего контроля на корпоративном уровне (Приложение №1).

4.4.4 Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля и ежегодного отчета о проделанной работе. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

4.4.5 Служба внутреннего аудита в составе отчета о выполнении плана проверок, выявленных нарушениях и недостатках, предоставляет Совету директоров Банка отчет о состоянии внутреннего контроля в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и выполнении плана проверок не реже двух раз в год.

4.4.6 По мере проведения проверок (внутреннего аудита) Служба внутреннего аудита составляет акты проверок и направляет их для ознакомления членам Правления Банка, а также руководителям структурных подразделений в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

4.4.7 Сообщение о действительном или предполагаемом нарушении, а также в случае выявления признаков нарушения порядка проведения операций, неэтичного поведения или мошеннических действий, сотрудник Банка обязан сообщить об этом своему руководителю, а также в Службу внутреннего контроля незамедлительно.

4.4.8 Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе направляются Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка и включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля 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.

4.5. Органы управления Банком принимают необходимые меры по совершенствованию Системы внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

4.6. В целях повышения эффективности Системы внутреннего контроля Банком разработаны внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, а также приняты внутренние документы по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в, иные обстоятельства.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

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

5.3. 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.

Таблица самооценки Системы внутреннего контроля

Компоненты системы внутреннего контроля и индикаторы эффективности их функционирования		Да/Нет /Частично	Комментарии (если «Нет» или «Частично»)
A	Внутренние документы		
	<i>Политики и процедуры, предусматривающие требованием законодательства и Банка России, должны быть разработаны и регулярно пересматриваться.</i>		
A1	Перечень внутренних политик и процедур, которые должны быть разработаны и утверждены, известен		
A2	Все необходимые внутренние политики и процедуры разработаны и утверждены		
A3	Утвержденные политики и процедуры не имеют «белых пятен» в части порядка работы		
A4	Утвержденные политики и процедуры не имеют «белых пятен» в части закрепления полномочий		
A5	Анализ достаточности и актуальности политик и процедур осуществляется на постоянной основе		
A6	Политик и процедур, требующих пересмотра, на сегодняшний день не имеется		
A7	Политик и процедур, требующих разработки в силу витальной необходимости, не имеется		
B	Распределение полномочий		
	<i>Распределение обязанностей должно быть обеспечено таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, повысить вероятность выявления ошибок, а также предотвратить мошенничество.</i>		
B1	Должностные инструкции разработаны и выполнены до сведения сотрудников		
B2	Должностные инструкции соответствуют выполняемым функциям		
B3	Квалификации сотрудников соответствует выполняемым функциям		
B4	Каждый сотрудник может быть замещен в случае необходимости		
B5	Совмещение функций «исполнителя» и «контролера» не допускается		
B6	Функция «контролера» введена везде, где она необходима (платежи, подписание документов и т.п.)		
B7	Сотрудник, осуществляющий контрольные функции, не может сам вводить/изменять/удалять данные		
B8	Совершение операции без «контрольной подписи» невозможно		
B9	Анализ эффективности распределения полномочий осуществляется на постоянной основе		
B10	Областей, требующих разделения полномочий или пересмотра, не имеется		
B	Оценка рисков		
	<i>Выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, должны осуществляться на постоянной основе. Информация о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, должна доводиться до сведения руководства.</i>		
B1	Области бизнес-процессов, подверженные повышению уровню риска, подробно регламентированы		
B2	Ключевые индикаторы риска, подлежащие контролю, известны		
B3	Ключевые индикаторы риска отражают все важные внутренние факторы, влияющие на уровень риска		

*Положение о системе внутреннего контроля
в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)*

B4	Ключевые индикаторы риска отражают все важные внешние факторы, влияющие на уровень риска		
B5	Ответственный за текущий контроль индикаторов риска сотрудник определен		
B6	Ответственность за текущий контроль уровня рисков закреплена в должностной инструкции		
B7	Лимиты на все характерные виды рисков известны		
B8	Соблюдение лимитов контролируется на постоянной основе		
B9	Автоматизированные средства контроля уровня риска применяются везде, где возможно		
B10	Порядок доведения информации о факторах, влияющих на уровень риска, известен		
B11	Информация о факторах, влияющих на уровень риска, доводится до сведения руководства		
B12	Руководство принимает меры по управлению уровнем риска (обратная связь)		
B13	Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств известны		
B14	Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств доведены до сведения сотрудников		
Г	Управление информационными потоками		
	<i>Информация, используемая для осуществления операций, принятия решений, подготовки отчетности, должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.</i>		
Г1	Перечень используемой информации закреплен в политиках и процедурах		
Г2	Формы обмена информацией закреплены в политиках и процедурах		
Г3	Политики и процедуры не имеют «белых пятен» в части регулирования обмена информацией		
Г4	Для обмена информацией используются графики с установленными предельными сроками		
Г5	Используемая информация достаточна для выполнения функций (продолжения/завершения процесса)		
Г6	Информация всегда позволяет идентифицировать её автора		
Г7	Входящая информация всегда поступает только от уполномоченных сотрудников		
Г8	Входящая информация всегда содержит контрольную подпись, если это предусмотрено		
Г9	Автоматизированные средства обмена информацией внедрены везде, где возможно		
Г10	Ненадлежащим образом оформленная информация не используется		
Г11	Информация для третьих лиц всегда подлежит дополнительному контролю «под роспись» до её передачи		
Г12	В случае нарушения графиков информации информация запрашивается, а не ожидается		
Д	Обеспечение информационной безопасности		
	<i>Информация, используемая для осуществления операций, принятия решений, подготовки отчетности, должна быть защищена от возможных угроз.</i>		
Д1	Перечень информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, известен		
Д2	Перечень используемых информационных ресурсов, подлежащих защите, известен		
Д3	Перечень возможных типовых угроз известен		
Д4	Доступ сотрудников к информации предоставлен с соблюдением порядка предоставления доступа		

*Положение о системе внутреннего контроля
в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)*

Д5	Уровень доступа к информации сотрудников соответствует выполняемым функциям		
Д6	Доступ в ЭВМ сотрудников и к базам данных защищен паролем		
Д7	Практики передачи паролей не существует		
Д8	Когда информация, подлежащая защите, не используется, она является недоступной третьим лицам		
Д9	Сотрудники блокируют ЭВМ, когда покидают свои рабочие места		
Д10	Информация на бумажных носителях хранится в запираемых шкафах		
Д11	Сотрудники соблюдают правило «чистый стол»		
Д12	Информация о сбоях, повреждении данных, признаках несанкционированного доступа доводится до сведения уполномоченных сотрудников		
Д13	Уполномоченные сотрудники, до которых должна быть доведена такая информация, известны		
Е	Расмотрение отчетов		
	<i>Осуществляемый руководителем подразделений контроль деятельности посредством проверки отчетов о работе подчиненных</i>		
Е1	Расмотрение отчетов не выявило признаков неэффективности внутреннего контроля		
Е2	Расмотрение отчетов выявило следующие признаки неэффективности внутреннего контроля:		
	1)		
	2)		
	...		

ФИО _____ Подпись _____ Дата _____

Оценка системы внутреннего контроля на корпоративном уровне

Компоненты системы внутреннего контроля и индикаторы эффективности их функционирования		Да/Нет /Частично	Комментарии (если «Нет» или «Частично»)
A Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка			
A1	Эффективность внутреннего контроля рассматривается Наблюдательным советом и Правлением на регулярной основе		
A2	Внутренние документы по вопросам, предусмотренным приложением 2 к Положению Банка России №242-П, утверждены		
A3	Служба внутреннего контроля создана и функционирует на постоянной основе		
A4	Порядок, при котором сотрудники доводят до сведения руководства информацию обо всех нарушениях, случаях злоупотреблений, несоответствия норм профессиональной этики установлен		
A5	Контроль органов управления за организацией деятельности Банка адекватен характеру и масштабу его деятельности		
B Распределение полномочий			
B1	Полномочия органов управления закреплены в положениях об этих органах		
B2	Полномочия между структурными подразделениями Банка закреплены во внутренних документах		
B3	Должностные обязанности закреплены в должностных инструкциях		
B4	Порядок распределения полномочий соблюдается		
B5	Распределение должностных обязанностей обеспечивает исключение конфликта интересов		
B Управление рисками			
B1	Система внутренней отчетности в целях управления рисками создана		
B2	Органы управления получают информацию об уровне рисков и факторах, влияющих на повышение риска		
B3	Решения, принимаемые органами управления в целях управления рисками, соответствуют характеру и масштабам деятельности Банк		
B4	Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разработаны		
B5	Тестирование планов действий на случай непредвиденных обстоятельств осуществляется на постоянной основе		
Г Управление информационными потоками и обеспечение информационной безопасности			
G1	Порядок контроля обеспечивает своевременность, конфиденциальность, правильность оформления		

*Положение о системе внутреннего контроля
в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)*

	информации		
Г2	Независимый сотрудник, ответственный за реализацию мер по обеспечению информационной безопасности назначен		
Г3	Функции по администрированию ИТ, АБС и реализации мер по обеспечению информационной безопасности разделены		
Г4	Планы на случай непредвиденных обстоятельств с использованием резервных систем разработаны		
Д	Мониторинг системы внутреннего контроля		
Д1	Система мониторинга внутреннего контроля разработана		
Д2	Результаты мониторинга рассматриваются органами управления		
Д3	Система мониторинга внутреннего контроля адекватна характеру и масштабу деятельности Банка		

ФИО _____ Подпись _____ Дата _____