



М Е Т К О М Б А Н К

УТВЕРЖДЕНО решением
Совета Директоров
ПАО «МЕТКОМБАНК»

Протокол № 36-вн/зф
от 2016-12-07

ПОЛОЖЕНИЕ
о системе внутреннего контроля
Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»
(Контрольная политика)

(с учетом Изменения № 1 от 07.09.2018 СД №19-вн/зф)

Оригинал № 1

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 2 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	

Содержание

	Страницы
1. Общие положения	3
2. Система органов внутреннего контроля Банка	4
3. Система внутреннего контроля	6
4. Служба внутреннего аудита Банка	12
5. Служба внутреннего контроля Банка	15
6. Информация, предоставляемая в территориальное учреждение Банка России	16
7. Заключительные положения.....	17
Приложение № 1	18
ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ	23
ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ.....	24
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	26

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 3 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о системе внутреннего контроля ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с изменениями, и устанавливает правила организации внутреннего контроля в ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк).

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 1.3. настоящего Положения.

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

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

1.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1.3.1. 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.

1.3.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка.

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

1.3.4. Исключения 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.

1.4. ПАО «МЕТКОМБАНК», являясь головной кредитной организацией банковской группы обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях-участниках банковской группы.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 4 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

2. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

2.1. В соответствии со статьями 10 и 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» сведения о системе органов внутреннего контроля Банка, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка, а организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета Директоров Банка, членами Правления Банка и Председателем Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений и служащих Банка должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется (в соответствии с полномочиями, определенными уставом Банка и внутренними документами Банка) следующими органами:

- а). Общее собрание акционеров Банка;
- б). Совет Директоров Банка;
- в). Комитет по аудиту;
- г). Председатель Правления Банка;
- д). Правление Банка;
- е). Ревизионная комиссия Банка;
- ж). главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- з). директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- и). подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- службу экономической защиты – структурное подразделение Банка, отвечающее за устойчивое функционирование Банка, защиту интересов акционеров, руководства и клиентов Банка, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз, а также прогнозирование и своевременное выявление и устранение угроз безопасности персоналу, материальным, информационным и финансовым ресурсам Банка всеми доступными средствами, методами и мероприятиями, не противоречащими закону;

- отдел финансового мониторинга - структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создаваемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

- служба управления рисками - структурное подразделение Банка, ответственное за организацию и функционирование системы управления банковскими рисками и осуществление независимой оценки банковских рисков;

- служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о службе внутреннего аудита;

- служба внутреннего контроля - структурные подразделения и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями Положения о службе внутреннего контроля Банка;

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник или структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- руководителей всех структурных подразделений Банка - в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными в установленном порядке, обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями,

- служащих Банка - в соответствии с должностными инструкциями.

2.3. 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 отдельными нормативными правовыми актами РФ.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 5 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

2.4. Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг может быть включен в состав службы внутреннего контроля. При этом он не имеет права осуществлять функции службы внутреннего контроля по направлениям своей непосредственной деятельности, т.е. проверять работу контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 6 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

3. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка 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 (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

3.1. Контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка осуществляется в следующем порядке.

3.1.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится заслушивание заключений Аудитора и Ревизионной комиссии по результатам проверки деятельности Банка.

3.1.2. К компетенции Совета Директоров Банка в сфере внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Банка, подготовленных Правлением Банка, службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводившей аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
 - своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
 - принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения.
- 3.1.3. К компетенции Комитета по аудиту относятся следующие вопросы:
- подготовка для Совета Директоров рекомендаций по кандидатуре аудитора Банка, который выбирается из числа аудиторов, обладающих высокой профессиональной репутацией для последующего одобрения кандидатуры общим собранием акционеров;
 - контроль за проведением конкурсного отбора (тендера) аудитора Банка в случае такового;
 - обсуждение с аудитором Банка предполагаемого плана и объема аудита, отвечающего потребностям акционеров и Совета Директоров Банка;
 - осуществление контроля за объемом аудиторских процедур, а также оценка степени объективности и независимости аудитора Банка. При этом, деятельность Комитета по аудиту не должна ограничивать свободу и независимость аудитора Банка и должна содействовать доведению до сведения Совета Директоров Банка полной и объективной информации о выявленных проблемах;
 - проведение и обсуждение совместно с аудитором Банка (совместно со службой внутреннего аудита) существенных вопросов, возникших в ходе проведения независимого внешнего аудита Банка;

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 7 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

- подготовка для Совета Директоров рекомендаций о предельном размере вознаграждения аудитора Банка, виде и объеме его услуг, включая сопутствующие внешнему аудиту услуги;
- ознакомление с заключением аудитора Банка до представления его акционерам на общем собрании акционеров Банка, включая промежуточные результаты аудита и ответы исполнительных органов Банка по итогам аудита;
- 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;
- предварительное одобрение изменений, вносимых в Положения о системе внутреннего контроля и службы внутреннего аудита для их последующего одобрения Советом Директоров;
- 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;
- обсуждение с Председателем Правления, членами Правления Банка, руководителями службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, а также с соответствующими структурными подразделениями Банка вопросов бухгалтерского и налогового учета, а также юридических аспектов, которые могут негативно повлиять на финансовую отчетность Банка; вопросов эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушение требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
- оценка эффективности процедур, призванных обеспечить соблюдение Банком действующего законодательства, нормативных требований регулирующих органов, решений Совета Директоров;
- с целью информирования Совета Директоров о финансово-хозяйственной деятельности Банка проведение оценки системы внутреннего контроля и управления рисками Банка и подготовка соответствующих рекомендаций Совету Директоров о повышении ее эффективности;
- подготовка рекомендаций о возможном предварительном утверждении Советом Директоров годового отчета о деятельности Банка;
- рассмотрение письменных отчетов и иной информации, полученной от Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях, и подготовка рекомендаций Совету Директоров о способах предупреждения подобных нарушений в будущем;
- подготовка в устной или письменной форме заключений по требованию Совета Директоров или рекомендаций по своей инициативе по отдельным вопросам в рамках своей компетенции.

3.1.4. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением.

Председатель Правления Банка вправе делегировать некоторые из указанных вопросов одному из своих заместителей, который не участвует в принятии решений, связанных с совершением Банком операций и других сделок.

3.1.5. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 8 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

- делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка положениям внутренних документов, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;

- распределение обязанностей между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- установление принципов организации контроля за филиалами с точки зрения эффективности и результативности их финансово – хозяйственной деятельности;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности 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 процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

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

- подготовка предложений по своевременному пересмотру организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

3.1.6. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся вопросы, определенные Уставом Банка.

3.1.7. Все служащие Банка обязаны своевременно доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики. В целях выполнения данного требования сотрудники Банка обязаны (не позднее следующего дня от даты выявления такого события) передать служебную записку: 1 экземпляр – руководителю службы внутреннего аудита, 2 экземпляра – руководителю службы внутреннего контроля Банка. Руководитель службы внутреннего аудита доводит информацию до сведения Председателя Правления Банка, и принимает решение о необходимости доведения данной информации до Совета Директоров Банка.

3.1.8. При выявлении нарушений процедур принятия решений Правление Банка обязано рассмотреть причины нарушения и принять меры к устранению причин и самих нарушений.

3.1.9. При выявлении нарушений процедур оценки рисков, предусмотренных утвержденными документами, Правление Банка обязано рассмотреть причины нарушений и обеспечить устранение причин нарушений и самих нарушений. Сотрудники Банка обязаны неукоснительно выполнять решения Правления Банка.

3.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется службой управления рисками Банка на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В целях эффективного функционирования системы управления банковскими рисками служба управления рисками организует разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и обеспечивает контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом на постоянной основе, в том числе формирует отчетность ВПОДК. В целях контроля за выполнением ВПОДК в Банке служба управления рисками ежегодно предоставляет Совету Директоров и исполнительным органам Банка отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Служба внутреннего аудита не реже 1 раза в год проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля за соблюдением ВПОДК и применяемой методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками. Данная оценка производится в рамках тематической проверки деятельности службы управления рисками

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 9 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

Банка, которая включается в годовой план проверок Службы внутреннего аудита и выполняется в соответствии с общими требованиями и правилами проведения проверок, установленных в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок Службой внутреннего аудита в ПАО «МЕТКОМБАНК». О выявленных в ходе проверки недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, Служба внутреннего аудита информирует Совет Директоров в рамках ежеквартального отчёта о проведенной работе, составляемого в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

3.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок должен включать, 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 Банка посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих на ежемесячной основе;

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проведения 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, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

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

3.3.1. Распределение должностных обязанностей между служащими должно осуществляться таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, 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.

3.3.2. В целях исключения сокрытия служащими Банка (в том числе занимающими должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») противоправных действий в Банке предусмотрено проведение мероприятий по выявлению и контролю за областями потенциального конфликта интересов. Выявление областей потенциального конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию осуществляется Службой внутреннего контроля Банка на постоянной основе в соответствии с разработанными в Банке внутренними порядками и процедурами. Службой внутреннего аудита проводятся проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 10 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

деятельности" (не реже 1 раза в год), а также иных служащих Банка (в ходе плановых проверок в территориальных подразделениях Банка и по направлениям деятельности Банка). Указанные проверки проводятся в соответствии с общими требованиями и правилами осуществления проверок Службой внутреннего аудита, установленными в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок службой внутреннего аудита в ПАО «МЕТКОМБАНК»».

3.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности осуществляется подразделениями службы экономической защиты Банка.

3.4.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть 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 должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка, разрабатываемыми по представлению службы экономической защиты Банка с учетом настоящего Положения и должен распространяться на все направления его деятельности.

3.4.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля и обеспечивается Департаментом информационных технологий Банка.

а) Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

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

б) 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.).

3.4.3. Правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, устанавливаются Департаментом информационных технологий Банка по согласованию с отделом информационной безопасности Банка.

3.5. Мониторинг системы внутреннего контроля.

3.5.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.) определяется во внутренних документах Банка. Руководители структурных подразделений Банка должны принимать необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

3.5.2. 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 деятельности Банка, с учетом существенных изменений в организационной структуре банка.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 11 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

3.5.3. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка в зависимости от проверяемого участка, проверяющего подразделения или сотрудника, а также от характера выявленных нарушений.

Конкретизация порядка осуществления мониторинга, периодичности проведения, ответственных исполнителей, порядка взаимодействия с руководителями, приведена в приложении № 1 к данному Положению.

3.6. Административный департамент Банка совместно со службой экономической защиты Банка и департаментом информационных технологий Банка разрабатывают планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг, которые утверждаются Советом директоров Банка. Внутренними документами Банка, подготовленными этими подразделениями, должен быть определен перечень нестандартных и чрезвычайных ситуаций, порядок проверки планов действий в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

3.7. Основные вопросы, связанные с осуществлением внутреннего контроля в Банке, должны быть предусмотрены внутренними документами Банка, отражающими следующие вопросы:

- учетная политика Банка;
- управление банковскими рисками и капиталом Банка;
- кредитная и депозитная политика Банка;
- порядок осуществления кредитования связанных с Банком лиц;
- открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов Банка;
- процентная политика Банка;
- осуществление расчетов (наличных, безналичных) Банка;
- совершение операций с валютными ценностями.
- осуществление валютного контроля.
- совершение операций с ценными бумагами.
- выдача банковских гарантий.
- совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
- правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- политика информационной безопасности Банка.
- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- порядок предотвращения конфликта интересов.
- кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы) Банка могут приниматься и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов во внутренних документах может быть различное в зависимости от условий деятельности, включая, в том числе объем и характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иные обстоятельства.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 12 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

4. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

4.1. Служба внутреннего аудита Банка (далее – служба внутреннего аудита) создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

4.2. Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего аудита Банка (далее - Положение о службе внутреннего аудита), должен соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение №242-П») и Уставу Банка.

4.3. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом Директоров Банка.

4.4. Служба внутреннего аудита осуществляет функции в соответствии с требованиями Положения о службе внутреннего аудита Банка.

4.5. Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

4.6. Постоянство деятельности службы внутреннего аудита означает, что она должна действовать на постоянной основе.

4.7. Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

4.8. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Не допускается передача функций службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

4.9. Независимость службы внутреннего аудита.

4.9.1. Банк обеспечивает независимость службы внутреннего аудита в соответствии со следующим порядком:

- Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров;

- Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;

- Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка в порядке, утвержденном Положением о службе внутреннего аудита;

- Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом Директоров Банка, если такая проверка предусмотрена Уставом Банка.

4.9.2. Советом Директоров Банка утверждаются:

- положение о службе внутреннего аудита;

- годовые планы проверок (выносятся на рассмотрение Совета директоров не позднее 01 февраля нового отчетного года);

- отчеты о выполнении планов проверок ежеквартально (в рамках отчёта о работе службы внутреннего аудита за квартал).

4.9.3. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита, а также применение к нему мер дисциплинарной ответственности осуществляется приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета Директоров Банка.

4.9.4. Для оперативного решения вопросов руководитель службы внутреннего аудита взаимодействует с соответствующими должностными лицами Банка (его подразделений) любого уровня в порядке, определенном в Положении о службе внутреннего аудита.

4.9.5. Руководителю (его заместителям) службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Запрещается совмещение служащими службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

4.9.6. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 13 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

Руководители и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

4.9.7. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут быть включены подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

4.10. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 №3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

4.11. Беспристрастность службы внутреннего аудита.

4.11.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

4.11.2. Руководитель (его заместители) и служащие службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

4.11.3. Руководителем (его заместителями) службы внутреннего аудита не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

4.12. Профессиональная компетентность руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего аудита.

4.12.1. Руководитель (его заместители) и служащие службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита и внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Банк укомплектовывает службу внутреннего аудита служащими, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки.

4.12.2. В целях подтверждения квалификации в области внутреннего аудита руководитель Службы внутреннего аудита (его заместители) не реже 1 раза в 2 года проходят курсы повышения квалификации в области внутреннего аудита в очной форме. По итогам повышения квалификации руководитель Службы внутреннего аудита (его заместители) должны получить удостоверение о повышении квалификации, которое соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации об образовании. Банк должен проводить обучение (профессиональную подготовку или переподготовку) служащих службы внутреннего аудита не реже одного раза в 2 года.

4.13. Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

4.13.1. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

4.13.2. Основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита, определяются в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок службой внутреннего аудита в ПАО «МЕТКОМБАНК»».

4.14. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирует принятие руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, Правление Банка, Председатель Правления Банка, директор филиала Банка или руководитель подразделения Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать об этом Совет Директоров Банка.

4.15. Порядок контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений устанавливается

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 14 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

Положением о службе внутреннего аудита и СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок службой внутреннего аудита в ПАО «МЕТКОМБАНК».

Ежеквартально служба внутреннего аудита представляет письменную информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Директоров Банка в порядке, установленном Положением о службе внутреннего аудита. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 15 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

5. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

- 5.1. Служба внутреннего контроля Банка (далее – служба внутреннего контроля) создается в целях построения системы управления регуляторным риском и организации комплаенс-контроля процедур по управлению данной системой.
- 5.2. Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля Банка (далее – Положение о службе внутреннего контроля), должен соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, Положения Банка России №242-П и Уставу Банка.
- 5.3. Положение о службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.
- 5.4. Служба внутреннего контроля осуществляет функции, определенные в Положении о службе внутреннего контроля Банка.
- 5.5. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.
- 5.6. Председателем Правления Банка устанавливается численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- 5.7. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.
- 5.8. Банком обеспечивается решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.
- 5.9.1. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.
- 5.9.2. Руководителем службы внутреннего контроля не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.
- 5.9.3. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России №3223-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.
- 5.10. Руководитель (его заместители) и служащие службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.
- 5.11. Банк обязан проводить обучение (переподготовку) руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля не реже одного раза в год.
- 5.12. Служба внутреннего контроля банка представляет исполнительным органам Банка на ежегодной основе следующие отчеты:
 - о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
 - о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;
 - о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 16 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

6. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ БАНКА РОССИИ

6.1. Банк ежегодно представляет в территориальное учреждение Банка России справку о внутреннем контроле в банке (далее - Справка) по форме, предусмотренной действующими нормативными актами Банка России.

Справка представляется в Банк России в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

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 Банка и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля; об изменении подотчётности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами кредитной организации) направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 17 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение «О системе внутреннего контроля Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (Контрольная политика), утвержденное решением Совета директоров ОАО «МЕТКОМБАНК» (Протокол № 22-вн/зф от 16.09.2014, с учетом Изменения № 1 от 19.12.2014 г., протокол заседания Совета директоров №32-вн/зф от 19.12.2014).

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 18 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.0	Номер изменения: 1 Дата обновления:

Приложение № 1

к Положению о системе внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля

	Порядок осуществления мониторинга	Периодичность проведения	Ответственные исполнители	Порядок взаимодействия с руководителями
Общее собрание акционеров Банка;	Рассматривает и утверждает результаты деятельности банка	Не реже 1 раза в год	Председатель Правления	Через Совет Директоров
	Заслушивает отчет Ревизионной комиссии банка о результатах проверки деятельности банка	Не реже 1 раза в год	Председатель ревизионной комиссии банка	Через Совет Директоров
Совет Директоров Банка;	Рассматривает вопросы эффективности внутреннего контроля и обсуждает с Председателем Правления Банка, его заместителями и членами Правления Банка, вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности. Контролирует соответствие внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения	ежеквартально	Руководитель службы внутреннего аудита	Подготовка отчета и предложений на заседания Совета Директоров
Комитет по аудиту	Рассматривает вопросы эффективности внутреннего контроля и обсуждает с Председателем Правления Банка, его заместителями и членами Правления Банка, руководителем службы внутреннего контроля, вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности.	ежеквартально	Руководитель службы внутреннего аудита	Подготовка отчёта и предложений на заседания Комитета по аудиту
Правление Банка	- Обеспечивает соответствие содержания документов, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля, характеру и масштабам деятельности Банка	Постоянно при утверждении документов	Руководители направлений	При разработке и утверждении документов и изменений к ним
	- Проверяет соответствие деятельности Банка требованиям внутренних документов, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля путем заслушивания начальников структурных подразделений	Согласно утвержденного графика	Руководители направлений	Отчеты руководителей подразделений на заседании Правления

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 19 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

	<ul style="list-style-type: none"> - Распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; - Устанавливает принципы организации контроля за филиалами с точки зрения эффективности и результативности их финансово – хозяйственной деятельности - Создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; - Оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры по их минимизации - Подготавливает предложения по своевременному пересмотру организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролирувавшихся ранее банковских рисков 	<p>При разработке и утверждении внутренних регламентов</p> <p>В соответствии с периодичностью, установленной членами Правления</p> <p>Постоянно</p> <p>Не реже 1 раза в месяц</p> <p>По мере возникновения необходимости</p>	<p>Руководители направлений</p> <p>Заместитель Председателя Правления (по сети)</p> <p>Руководитель службы внутреннего аудита, руководители направлений</p> <p>Руководитель службы управления рисками</p> <p>Руководители направлений, руководитель службы управления рисками, Руководитель службы внутреннего аудита, Руководитель службы</p>	<p>При согласовании новых регламентов и изменений к ним</p> <p>Заслушивание отчетов руководителей филиалов и планово – экономического отдела</p> <p>Предоставление отчетов по устранению нарушений</p> <p>Предоставление информации о факторах риска и предложений по минимизации рисков</p> <p>Служебные записки на Правление</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 20 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

	<p>- Принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и осуществляет контроль за их соблюдением.</p> <p>- осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций</p>	<p>Постоянно</p> <p>ежегодно</p>	<p>внутреннего контроля</p> <p>Руководители направлений, Руководитель службы внутреннего аудита, Руководитель службы внутреннего контроля</p> <p>Руководитель службы внутреннего контроля</p>	<p>При разработке внутренних регламентов, рассмотрении отчетов о нарушениях</p> <p>Подготовка отчетов о проведенной работе, включающих информацию, предусмотренную Положением Банка России №242-П</p>
Ревизионная комиссия Банка	<p>- Осуществляет проверки деятельности банка</p> <p>- Предоставляет Совету Директоров отчет о результатах проверок</p>	<p>По отдельному плану.</p> <p>Не реже 1 раза в год.</p>	<p>Председатель ревизионной комиссии</p> <p>Председатель ревизионной комиссии</p>	<p>В соответствии с положением о ревизионной комиссии</p> <p>В соответствии с положением о ревизионной комиссии</p>
Служба внутреннего аудита	<p>- Осуществляет проверки по всем направлениям деятельности банка в соответствии с планом работы, утвержденным Советом Директоров банка</p> <p>- Контролирует наличие отчетов руководителей проверяемых подразделений о принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков,</p>	<p>В соответствии с графиком</p> <p>В соответствии со сроками, указанными в отчетах службы</p>	<p>Руководитель службы внутреннего аудита</p> <p>Руководитель службы внутреннего аудита</p>	<p>Предоставление отчетов о проверках</p> <p>Распоряжение Руководителя службы внутреннего аудита</p>

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 21 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

	<p>- Представляет письменную информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Директоров Банка (и в копии Председателю Правления Банка и Правлению Банка)</p> <p>- Участвует в проверке знаний сотрудников банка о правилах осуществления выполняемых ими банковских операций</p>	<p>внутреннего аудита</p> <p>Не реже одного раза в полгода</p> <p>По графику отдела по работе с персоналом</p>	<p>Руководитель службы внутреннего аудита</p> <p>Руководитель службы внутреннего аудита</p>	<p>Отчеты</p> <p>Через начальника отдела по работе с персоналом</p>
Служба внутреннего контроля	<p>- Выявляет комплаенс-риск;</p> <p>- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском;</p> <p>- проводит мониторинг регуляторного риска в рамках текущего контроля;</p> <p>- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;</p> <p>- выявляет участки, на которых возможен конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих;</p> <p>- осуществляет взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.</p>	<p>В соответствии с графиком</p> <p>постоянно</p> <p>В соответствии с графиком</p> <p>В соответствии с графиком</p> <p>На постоянной основе</p>	<p>Руководитель службы внутреннего контроля</p>	<p>Отчеты</p> <p>База данных по рискам</p> <p>Отчеты</p> <p>Отчет</p> <p>Отчет</p> <p>Письменная информация, устная информация, ответы на запросы, пояснения</p>
Руководители структурных подразделений Банка	Осуществление самопроверок по направлениям деятельности	Не реже 1 раза в квартал	Руководители структурных подразделений	Справка о проведении проверки
Разработчики внутренних	Проект внутреннего документа	По мере поступления	Руководитель службы	Заключение по результатам

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 22 из 26
Разработчик: Чередник Д. А.	ПАО "МЕТКОМБАНК"	Номер изменения: 1
Дата: 07.12.2016 г.	Версия документа: 2.1	Дата обновления: 07.09.2018г.

документов		нормативных документов	внутреннего контроля	рассмотрения (на предмет наличия регуляторного риска, конфликта интересов, эффективности процедур внутреннего контроля)

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ к Положению «О системе внутреннего контроля ПАО «МЕТКОМБАНК»»

Ответственный	Ф.И.О.	Дата начала согласования	Дата окончания согласования	Подпись

Положение о системе внутреннего контроля ПАО "МЕТКОМБАНК" (Контрольная политика)		страница 26 из 26
Разработчик: Чередник Д. А. Дата: 07.12.2016 г.	ПАО "МЕТКОМБАНК" Версия документа: 2.1	Номер изменения: 1 Дата обновления: 07.09.2018г.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

в Положении «О системе внутреннего контроля Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (Контрольная политика)

1. Место хранения электронной версии документа:
Внутренний сайт Банка (www.metcombank.net) \ Стандарты \ [Политики](#)

Номер Изменения	Дата и № протокола	Автор изменения документа	Суть изменения
Изменение №1	СД №19-вн/зф от 07.09.2018	Чередник Д.А.	Изменения внесены в части приведения документов в соответствие с действующей организационной структурой Банка, а также с терминологией, принятой в нормативных актах Банка России