

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 2 от «26» февраля 2021 г.

Вступает в действие
с 01 марта 2021 г.

**ВНУТРЕННИЙ УСТАВ
СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

Версия 2.0
г. Пенза
2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ И СОКРАЩЕНИЙ.....	3
3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	3-6
4. СФЕРА КОМПЕТЕНЦИИ И СТАТУС СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	6-8
5. СФЕРА ОТВЕТСТВЕННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	9
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ.....	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий документ разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

1.2. Внутренним уставом Службы внутреннего аудита:
устанавливается

- статус Службы, ее полномочия, обязанности, ответственность и отношения с другими подразделениями Банка и внешними контрольными службами,

изложены

- сфера деятельности Службы внутреннего аудита;
- подотчетность руководителя Службы внутреннего аудита;

зафиксированы

- условия, при которых Служба внутреннего аудита может быть привлечена к оказанию консультативных услуг или к выполнению других специальных заданий.

1.3. Настоящий Устав предназначен для использования в работе сотрудниками Службы внутреннего аудита.

1.4. Устанавливается, что Внутренний устав Службы внутреннего аудита должен составляться и периодически пересматриваться Службой внутреннего аудита; он должен быть согласован Председателем Правления Банка и затем утвержден Советом директоров; с Внутренним уставом Службы внутреннего аудита должны быть ознакомлены все подразделения/сотрудники Банка.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ И СОКРАЩЕНИЙ.

2.1. Банк – ПАО Банк «Кузнецкий».

2.2. Служба/СВА – Служба внутреннего аудита ПАО Банк «Кузнецкий».

2.3. Менеджмент Банка – Председатель Правления, Правление Банка.

3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

3.1. Постоянство деятельности:

3.1.1. СВА Банка действует на постоянной основе.

СВА состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Функции СВА не могут быть переданы сторонней организации.

3.1.2. Численный состав, структура и техническая обеспеченность СВА устанавливается в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита осуществляет Комитет Совета директоров по аудиту.

Численный состав и структура СВА устанавливается Советом директоров по представлению руководителя СВА и вносится в штатное расписание Банка.

Менеджмент Банка принимает меры к предоставлению адекватных ресурсов и персонала для достижения СВА своих целей.

3.2. Независимость:

3.2.1. Данный принцип реализуется посредством придания СВА соответствующего статуса внутри Банка, позволяющего осуществлять свои функции объективно и беспристрастно. Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита относится к компетенции Комитета Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту.

3.2.2. СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров.

3.2.3 СВА не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных п.3.2.5 данного Устава.

3.2.4 СВА по собственной инициативе докладывает Совету директоров, Комитету Совета директоров по аудиту о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению, Председателю Правления Банка.

3.2.5 СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Комитетом Совета директоров по аудиту.

3.2.6. Банк обеспечивает независимость СВА посредством безоговорочного соблюдения следующих условий:

- СВА выполняет свои функции по собственной инициативе во всех подразделениях Банка;
- не допускается функциональное подчинение руководителю/заместителю руководителя СВА иных подразделений Банка, а также совмещение служащими СВА (включая руководителя/заместителя руководителя) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка;
- СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок;
- руководитель и служащие СВА 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;
- вопросы о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения рассматриваются Комитетом Совета директоров по аудиту;
- кандидатура руководителя СВА утверждается Советом директоров. Расторжение трудового договора по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом, осуществляется по согласованию с Советом директоров. Назначение на должность и освобождение от занимаемой должности руководителя СВА оформляется приказом за подписью Председателя Правления Банка;
- прием сотрудников на вакантные должности СВА осуществляется по предложению руководителя СВА;
- ротация персонала СВА осуществляется по инициативе руководителя СВА.
- система вознаграждения СВА должна соответствовать задачам внутреннего контроля.

В связи с этим:

- должностной оклад и иные формы материального поощрения руководителю СВА устанавливается Советом директоров;
- трудовой договор (контракт) с руководителем СВА подписывается от имени Банка лицом, осуществляющим на момент заключения трудового договора (контракта) функции председателя Совета директоров;
- порядок премирования руководителя СВА устанавливается «Положением о премировании коллектива ПАО Банк «Кузнецкий»;

- по решению Совета директоров Банка руководителю СВА выплачиваются поощрения за выполнение особо важных заданий Совета директоров;
- руководитель СВА вправе вносить Председателю Совета директоров предложения по установлению размера оплаты труда сотрудников СВА.

3.3. Беспристрастность:

3.3.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед СВА задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих, не являющихся служащими СВА.

3.3.2. Руководитель/заместитель руководителя и служащие СВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

3.3.3. Руководителем/заместителем руководителя СВА не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

3.4. Профессиональная компетентность:

3.4.1. Руководитель/заместитель руководителя и служащие СВА должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Банк укомплектовывает СВА служащими, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки.

3.4.2. Банк устанавливает для руководителя/заместителя руководителя СВА требования о наличии высшего экономического или юридического образования, стажа работы в банковской системе:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) Банка или иной кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа Банка или иной кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения Банка или иной кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций Банка или иной кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации рисками, утвержденным Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, являются наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности),

или не менее трех лет в качестве специалиста подразделения Банка или иной кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций Банка или иной кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации рисками, утвержденным Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, являются наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности),

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

3.4.3. Учитывая растущую техническую сложность банковской деятельности и растущее разнообразие задач, которые требуется решать СВА, все сотрудники СВА должны ежегодно повышать квалификацию посредством участия в семинарах, профессиональных тренингах и т.п. Руководитель СВА должен проходить профессиональную подготовку не менее одного раза в год.

Комитет Совета директоров по аудиту обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих.

Контроль за соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности СВА осуществляет Совет директоров.

4. СФЕРА КОМПЕТЕНЦИИ И СТАТУС СВА.

4.1. СВА является независимой оценочной службой и создана в Банке для проверки и оценки его систем внутреннего контроля, включая контроль за финансовой отчетностью.

4.2 В сферу контроля СВА входят любая деятельность и любое подразделение Банка, включая деятельность внутренних структурных подразделений, а также деятельность с привлечением внешних подрядчиков (при наличии таковой).

4.3. Менеджмент Банка обязан создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций, а СВА обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка.

4.4. Сотрудники всех подразделений Банка обязаны оказывать сотрудникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций.

4.5. Совет директоров несет конечную ответственность за обеспечение и поддержание менеджментом Банка адекватной и эффективной системы внутреннего контроля.

Эффективная служба внутреннего аудита является для Совета директоров и менеджмента Банка источником информации о качестве системы внутреннего контроля. Поэтому Совет директоров наделяет СВА следующими полномочиями:

- руководитель/заместитель руководителя/представитель СВА имеет право по собственной инициативе участвовать в заседаниях Правления Банка и, в обязательном порядке, принимает участие в заседаниях Кредитного Комитета Банка в качестве приглашенного. Руководитель/заместитель руководителя/представитель СВА имеет право высказать мнение по обсуждаемым вопросам. По требованию руководителя/заместителя руководителя/представителя СВА его особое мнение должно быть зафиксировано в протоколе заседания;
- для оперативного решения вопросов руководитель СВА имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка/подразделений Банка;
- при необходимости, руководитель СВА имеет право привлекать к разработке рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе Банка менеджмент Банка; руководителей подразделений Банка; сотрудников подразделений Банка – по согласованию с непосредственным руководителем;

Руководитель и служащие СВА вправе:

- проверять любую деятельность и любое подразделение Банка, иметь доступ к

любым записям, досье и иным данным, включая конфиденциальную, управленческую информацию, протоколы исполнительных и коллегиальных органов Банка, которые могут относиться к выполнению СВА своих обязанностей;

- требовать от служащих Банка обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- получать документы/копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;
- входить в любые категории помещений проверяемых подразделений, включая помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- при необходимости привлекать сотрудников иных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- для адекватной оценки фактов и обстоятельств нарушений, установленных в ходе проверки и причин, их повлекших, руководитель и сотрудники СВА имеют право требовать представления объяснений соответствующими должностными лицами проверяемого (проверенного) подразделения в устной и письменной форме;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- посредством подачи Председателю Правления служебной записки за подписью руководителя СВА, требовать приостановления проведения подразделениями или работниками Банка сделок и операций, в случае нарушения установленных значений рисков, до принятия решения компетентным органом управления;
- СВА имеет свободное право докладывать о полученных в ходе своей деятельности данных и оценках и раскрывать эту информацию внутри Банка;
- СВА по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;
- руководитель СВА располагает полномочиями напрямую и по собственной инициативе контактировать с председателем Совета директоров, членами Совета директоров, председателем Комитета Совета директоров по аудиту. Это информирование может касаться принятия менеджментом Банка решений, противоречащих правовым или регулятивным решениям.

4.6. В целях беспристрастности и объективности СВА занимает положение, позволяющее выполнять свои функции без предвзятости и вмешательства.

4.6.1. Руководитель СВА подотчетен Совету директоров Банка.

4.7. Менеджмент Банка обязан обеспечить постоянную и полную информированность СВА о новых разработках, инициативах, продуктах и операционных изменениях для обеспечения выявления связанных рисков на ранней стадии.

Информация о внедрении новых технологий/программного обеспечения, новых банковских продуктов и услуг, новых методов работы должна представляться руководителями соответствующих подразделений Банка в СВА.

4.8. Руководители подразделений Банка обязаны в письменной форме информировать руководителя СВА обо всех случаях хищений, злоупотреблений, правонарушений, включая нарушения информационной безопасности, возникших в процессе деятельности вверенных им подразделений, как по вине подчиненных сотрудников, так и третьих лиц.

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения СВА.

4.9. Предложения и рекомендации СВА, разработанные по результатам проведенных проверок, обязательны для исполнения подразделениями/служащими, которым они адресованы.

Руководитель СВА информирует Председателя Правления Банка/куратора направления обо всех случаях неисполнения рекомендаций.

За неисполнение, либо ненадлежащее и (или) несвоевременное исполнение предложений и рекомендаций руководители подразделений/уполномоченные сотрудники несут дисциплинарную ответственность. Мера ответственности определяется Председателем Правления Банка по согласованию с руководителем СВА.

4.10. Менеджмент Банка обязан обеспечить:

- принятие исчерпывающих мер к устранению всех выявляемых СВА нарушений и причин их повлекших;
- создать систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

4.11. Конечную ответственность за обеспечение устранения выявленных СВА нарушений, недостатков и упущений в работе Банка несет Председатель Правления Банка.

4.12. Осуществление СВА рекомендательных и консультационных функций.

Данные функции осуществляются СВА при условии соблюдения принципов объективности, независимости и беспристрастности.

Указанные виды деятельности лишь дополняют основные обязанности СВА как независимой оценочной службы и в процессе их осуществления СВА стремится избегать конфликта интересов.

4.12.1. Руководители подразделений Банка вправе обращаться в СВА с письменными запросами относительно порядка применения положений внутренних нормативных документов.

Срок подготовки ответа на запрос не может превышать 15 календарных дней.

В случаях, когда для подготовки ответа необходимо привлечение других служб Банка, срок может быть увеличен до 30 календарных дней.

Если для подготовки ответа необходимо направление запроса во внешние контролирующие органы, ответ заинтересованному подразделению направляется по мере получения разъяснений внешних контролирующих органов.

Все сотрудники Банка имеют право обращаться в СВА за разъяснениями по реализации функций внутреннего контроля. Разъяснения по вопросам подразделений относительно реализации функций внутреннего контроля даются СВА в оперативном режиме.

5. СФЕРА ОТВЕТСТВЕННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

5.1. При выявлении СВА нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных утвержденными внутренними документами, СВА осуществляются действия, предусмотренные «Порядком действий при выявлении Службой внутреннего аудита нарушений процедур принятия решений и оценки рисков в ПАО Банк «Кузнецкий».

5.2. Руководитель СВА несет дисциплинарную ответственность в случае не информирования или несвоевременного информирования Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка о выявленных в ходе проверок фактах хищений, грубых и системных нарушений требований нормативных документов, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, которые могут существенным образом повлиять на результаты работы Банка, а также случаях, когда органы управления Банком взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

За сокрытие фактов нарушений руководитель и сотрудники СВА несут дисциплинарную ответственность.

За искажение или сокрытие фактов хищений и злоупотреблений, использование служебного положения в корыстных целях руководитель и служащие СВА несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

6.1 С момента вступления в силу настоящей версии Устава, Версию 1.0 Внутреннего устава Службы внутреннего аудита считать утратившей силу.

6.2 С момента вступления в силу настоящей версии Устава, Изменения №1, утвержденные Советом директоров 29.12.2014 (протокол №16), во Внутренний устав Службы внутреннего аудита считать утратившими силу.